

مجموعة البركة ش.م.ب. (مقفلة)

تقرير هيئة الرقابة الشرعية الموحد
وتقرير مجلس الإدارة
وتقرير مدققي الحسابات المستقل
والقوائم المالية الموحدة

31 ديسمبر 2025

20 شعبان 1447

8 فبراير 2026م

بسم الله الرحمن الرحيم
التقرير الشرعي للهيئة الشرعية الموحدة
عن العام المالي المنتهى في 31 ديسمبر 2025

الحمد لله والصلاة على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين
إلى السادة مساهمي مجموعة البركة
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

تقرير الهيئة الشرعية الموحدة لمجموعة البركة لعام 2025

استناداً إلى أحكام المادة (58) من النظام الأساسي لمجموعة البركة، واستشعاراً لمسؤوليتها تجاه مساهمي المجموعة ووحداتها التابعة، ترفع الهيئة الشرعية الموحدة تقريرها السنوي عن أعمال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025:

أولاً: نشاط الهيئة ولجنتها التنفيذية

واصلت الهيئة الشرعية الموحدة ولجنتها التنفيذية مهامهما الرقابية خلال العام المالي المنصرم عبر عقد سلسلة من الاجتماعات الدورية بلغت ستة اجتماعات للهيئة وخمسة للجنة التنفيذية صدر عنهما ثلاثة وعشرون قراراً وعشرون توصية

ثانياً: الرقابة والتدقيق الشرعي

قامت الهيئة بمراجعة شاملة لثمانية تقارير تفصيلية أعدتها كل من إدارة التدقيق الشرعي الداخلي ووحدة التنسيق والتنفيذ الشرعي (المراقب الشرعي) بالمركز الرئيسي، وقد ركزت هذه التقارير على:

- مراجعة أعمال الخزينة والعمليات المالية للمجموعة ووحداتها.
- التحقق من التزام الوحدات بأحكام الشريعة الإسلامية والمعايير المعتمدة.

إذ نتج عن عمليات المراجعة والتدقيق الشرعي رصد عدد من الملاحظات الشرعية؛ وقد باشرت الهيئة معالجتها وتصويبها وفق الضوابط المعتمدة، وذلك من خلال قنوات التواصل المباشر مع الوحدات المعنية وبالتنسيق المباشر مع هيئاتها الشرعية المحلية، بما يضمن أعلى درجات الامتثال لقرارات الهيئة الشرعية الموحدة وتحقيق الالتزام في كافة المعاملات

ثالثاً: مراجعة القوائم المالية للعام المنتهي في 2025/12/31

درست الهيئة القوائم المالية الخاصة بالوحدات كما اطلعت على التقارير الشرعية الخاصة بهذه القوائم والصادرة عن الهيئات الشرعية لوحدات المجموعة للعام 2025. كما درست الهيئة المركز المالي للمجموعة وبيان الدخل والإيضاحات حولهما للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

رابعاً: احتساب الزكاة

راجعت الهيئة عملية احتساب الزكاة من خلال القائمة الزكوية المشتملة على الموجودات والمطلوبات وما يندرج في الوعاء الزكوي وما يحسم منه وفقاً للمعيار الشرعي رقم (35) والمعيار المحاسبي رقم (39) الصادرين عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وما صدر عن ندوة البركة الفقهية 1/31 ووفقاً لما اعتمدته الهيئة الشرعية الموحدة. وقد بلغ مجموع الزكاة المستحقة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2025 بعد استبعاد زكاة الوحدات التي تخرج زكاتها مباشرة مليوناً ومائة واثان وثلاثين ألف دولاراً أمريكياً (1,131,664) تسعة (9) سنوات لكل 100 سهم وإخراج الزكاة يحتاج الى تفويض من المساهمين. وفي حالة عدم تفويضهم فعلى المساهمين إخراج زكاة أسهمهم بأنفسهم.

وبحسب رأي الهيئة

1. إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمتها المجموعة ووحداتها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 لم يظهر لنا فيها مخالفة لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في الجملة.
2. إن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من الهيئات الشرعية للوحدات وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
3. إن جميع المكاسب التي تحققت من طرق تحريمها الشريعة الإسلامية قد صرفتها المجموعة ووحداتها في أغراض خيرية.
4. إن حساب الزكاة المرفق تم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية طبقاً لطريقة صافي الأموال المستثمرة وفقاً للمعيار الشرعي رقم (35) والمعيار المحاسبي رقم (39) الصادرين عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وما صدر عن ندوة البركة الفقهية 1/31 ووفقاً لما اعتمدته الهيئة الشرعية الموحدة.

خامساً: مسؤولية الإدارة التنفيذية

تقع على إدارات المجموعة ووحداتها مسؤولية تنفيذ وتطبيق قرارات الهيئة الشرعية الموحدة وتمكين الهيئات الشرعية من الاطلاع على العمليات والمستجدات التي تتطلب إصدار قرارات من الهيئات الشرعية بحكمها. وتتنحصر مسؤولية الهيئة الشرعية الموحدة في مراقبة سلامة تنفيذ القرارات من الناحية الشرعية وإبداء الرأي فيها بناء على التقارير الشرعية والبيانات المالية للمجموعة ووحداتها.

لقد قامت الهيئات الشرعية لوحدات المجموعة - كما تبين للهيئة الشرعية الموحدة من تقاريرها - بتخطيط وتنفيذ المراقبة من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرت ضرورية لتزويدها بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن المجموعة ووحداتها لم تخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

وختاماً تتوجه الهيئة الشرعية الموحدة بالشكر للسادة أعضاء مجلس الإدارة وللإدارة التنفيذية بالمجموعة لبذلهم الجهد في تحقيق النتائج الطيبة التي نرجو الله أن يبارك فيها ونسأله سبحانه وتعالى المزيد من فضله.

وصلى الله على نبينا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.

الرئيس

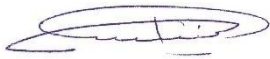


الشيخ الدكتور سعد بن ناصر الشثري

الأعضاء



الشيخ الدكتور عبد اللطيف آل محمود



الشيخ الأستاذ يوسف حسن خلاوي



الشيخ الدكتور عبدالله المنيع



الشيخ الدكتور العياشي فداد



بيان احتساب الزكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

ألف دولار أمريكي

1,373,063	حقوق عائدة إلى مساهمي الشركة الأم
(385,100)	تطرح مساهمة المجموعة في حقوق بنك البركة مصر وبنك البركة السودان وبنك البركة الإسلامي
(400,000)	حيث تدفع الزكاة مباشرة
	رأس المال الدائم فئة 1
587,963	صافي الحقوق الخاضعة للزكاة
	<u>مطروح منه:</u>
(27,549)	مشاركة ذات أصول غير زكوية
(103,464)	استثمارات في الصكوك الإسلامية ذات أصول غير زكوية
(192,200)	إجارة منتهية بالتمليك
(10,268)	استثمارات عقارية طويلة الأجل
(131,241)	عقارات ومعدات
(41,351)	أصول غير ملموسة
(99)	الأصول غير الزكوية في الشركات الزميلة
(20,073)	مصروفات مدفوعة مقدماً
(34,237)	الأصول الضريبية المؤجلة
	<u>مضاف إليه:</u>
661	بيع استثمارات عقارية طويلة الأجل خلال العام
9,211	المطلوبات الضريبية المؤجلة
4,954	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
43,914	مجموع الوعاء الزكوي
2.577%	نسبة الزكاة
1,132	مجموع الزكاة المستحقة
1,211,500	عدد الأسهم بالآلاف
0.09	الزكاة لكل سهم (السنت الأمريكي)

تقرير مجلس الإدارة

حققت مجموعة البركة ش.م.ب. (م) نتائج قياسية في العام 2025، مسجلة أعلى صافي دخل في تاريخها بلغ 357 مليون دولار أمريكي. ويعكس هذا الأداء الاستثنائي متانة نموذج أعمالنا، وفاعلية نهجنا المنضبط في التنفيذ، فضلاً عن الميزة الاستراتيجية التي تتمتع بها بفضل تواجدها الرائد في مناطق جغرافية متنوعة.

لقد استوجب هذا العام مزيداً من التركيز والإجراءات الحاسمة، لا سيما في ظل ارتفاع تكاليف التمويل، وانخفاض قيمة العملات، وزيادة معدلات التضخم، والتي نجمت عنها ضغوط كبيرة على بيانات العمل وظروف التشغيل في العديد من الأسواق. وقد استجابت المجموعة لهذه التحديات عبر زيادة التركيز على تنمية ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير منخفضة التكلفة، بالإضافة إلى فرض ضوابط صارمة على الميزانيات، وتحسين استخدام الموارد، وتنفيذ عمليات موجهة لإعادة هيكلة النظم التشغيلية عند الحاجة. وإلى جانب النمو المستمر في حجم الأعمال، مكنت هذه الإجراءات المجموعة من الحفاظ على هذا الزخم الإيجابي، فضلاً عن تحقيق أقوى أداء سنوي في تاريخها.

الأداء المالي

حققت مجموعة البركة إجمالي دخل تشغيلي بلغ 1.3 مليار دولار أمريكي في العام 2025، مقابل 1.1 مليار دولار أمريكي في العام 2024. وبلغ صافي الدخل 357 مليون دولار أمريكي لعام 2025، مقابل 309 مليون دولار أمريكي في العام 2024، مما يؤكد على قدرة المجموعة على مواصلة تحقيق الربحية على الرغم من تحديات البيئة التشغيلية. كما ارتفع صافي الدخل العائد على مساهمي الشركة الأم ليصل إلى 191 مليون دولار أمريكي في العام 2025، مقابل 157 مليون دولار أمريكي في العام السابق. وبلغت ربحية السهم الأساسية والمخفضة 12.85 سنت أمريكي في العام 2025، مقابل 10.09 سنت أمريكي في العام 2024.

وقد جاء هذا الأداء القوي للمجموعة مدفوعاً بالنمو المستدام لدخل التمويل والاستثمار، والتحسين المتواصل في جودة الأصول، وإدارة التكاليف على نحو منضبط. وبفضل تنوع مصادر الدخل، والنهج الحثيف في إدارة المخاطر، حققت المجموعة مساهمات متوازنة على مستوى شبكة وحداتها المصرفية التابعة، ونجحت في الوقت ذاته في ترسيخ أسس مالية قوية.

وانطلاقاً من هذا الزخم الإيجابي، واصلت المجموعة تعزيز مركزها المالي من خلال تحسين هيكل التمويل، مع التركيز المستمر على زيادة ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير منخفضة التكلفة، وتخصيص الموارد وتوزيعها بكفاءة أعلى. وقد ساهم هذا النهج المنسجم في دعم ضبط التكاليف بفاعلية أكبر، كما مكّن المجموعة من مواصلة تقديم قيمة متسقة ومستدامة لعملائها ومساهميها.

وفي السياق ذاته، ظلت معدلات النمو التشغيلي قوية في الأسواق الرئيسية خلال العام 2025، حيث برزت وحدتنا المصرفية التابعة في مصر كمساهم رئيسي في هذا النمو. في حين جاءت وحدتا تركيا والأردن في الصدارة من حيث إجمالي حجم الأعمال. وعليه، ساهمت كل هذه العوامل في تحقيق هذه النتائج الاستثنائية على مستوى المجموعة، متجاوزة بذلك الأداء القياسي الذي حققته في العام 2024، لا سيما بفضل نمو الميزانية العمومية والإدارة الرشيدة للتكاليف.

الحوكمة والإشراف

على مدار العام، واصل مجلس الإدارة الإشراف الدقيق على الأولويات الاستراتيجية للمجموعة ومتابعة تنفيذها عن كثب، مع التركيز بشكل خاص على إدارة المخاطر والتحول الرقمي والكفاءة التشغيلية. وقد أسهم التواصل المنتظم مع الإدارة بشأن مؤشرات المخاطر الرئيسية، والتقدم المحرز في المبادرات الرقمية، ومستوى الأداء مقارنة بمؤشرات الأداء الرئيسية على مستوى المجموعة، في ضمان توافق كل هذه العوامل مع أهدافنا طويلة الأجل، فضلاً عن دعم عملية اتخاذ قرارات فعالة ومستنيرة على صعيد المجموعة بأكملها.

وقد ساهم هذا الإشراف الوثيق بصورة مباشرة في توجيه العديد من مبادرات الهيكلية والحوكمة الرامية إلى تعزيز مستويات التنفيذ وتوطيد سبل التعاون على مستوى المجموعة. وشمل ذلك مبادرات فتح الحسابات المصرفية عبر الحدود، وتوسيع نطاق التعاون في أنشطة تمويل التجارة الدولية بين وحدات المجموعة، وإدخال تحسينات على أطر الحوكمة في الوحدات التابعة، فضلاً عن مواصلة مبادرات أتمتة ورقمنة العمليات. وظلت الحوكمة الشرعية إحدى أهم الركائز الرئيسية لنموذج تشغيل المجموعة، مما عزز استقرار الأعمال، ورفع مستويات الثقة في جميع الأسواق التي تعمل فيها المجموعة.

وظل الحفاظ على قاعدة قوية من رأس المال والسيولة في صدارة أولويات المجموعة، إذ حافظت على معدلات كفاية رأس المال عند مستويات أعلى من المتطلبات الرقابية وبهامش مريح، وذلك بفضل تنوع مصادر التمويل واتباع ممارسات فعالة لإدارة السيولة. وعلى مدار العام، واصلت المجموعة أيضاً تعزيز أطر الحوكمة والامتثال، وتطوير القيادات، ووضع خطط مدروسة للتعاقد الوظيفي، مع إحكام الرقابة على الوحدات التابعة، ووضع خطط منهجية مُنظمة للإحلال الوظيفي في المناصب الإدارية العليا.

آفاق المستقبل

بناءً على التقدم الكبير الذي أحرزته المجموعة في العام 2025، سينصب تركيز مجلس الإدارة في العام 2026 على توسيع نطاق المنتجات والخدمات الرقمية المتكاملة، وتحسين تجربة العملاء، والارتقاء بمستويات الكفاءة التشغيلية. ومن خلال توظيف التقنيات المتقدمة، بما في ذلك الذكاء الاصطناعي، تسعى المجموعة إلى تعزيز العمليات الذكية، وتسريع وتيرة الأتمتة، ورفع مستويات الإنتاجية، وزيادة مصادر الدخل غير التمويلية، وذلك لضمان تحقيق النمو المستدام على نحو أكثر مرونة.

وإذ تدخل المجموعة المرحلة التالية من مسيرة تحولها، تظل الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية ركناً أساسياً من رؤيتها طويلة الأجل. كما يبرهن التقدم المستمر في المبادرات ذات الصلة بالجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة على التزامنا الراسخ بالممارسات الأخلاقية الرفيعة، فضلاً عن حرصنا الدائم على رعاية وإثراء المجتمعات التي نخدمها.

وختاماً، يسعدني أن أقدم بالشكر للسادة المساهمين والعملاء الكرام والموظفين على دعمهم المستمر، كما أتوجه بالشكر للهيئة الشرعية الموحدة ومصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة وجميع الهيئات الرقابية الأخرى التي تشرف على الوحدات التابعة للمجموعة على توجيهاتهم السديدة خلال العام الماضي. ونتعهد بمواصلة التزامنا بترسيخ القيم التي أرسى دعائمها الأب المؤسس، الشيخ صالح عبد الله كامل رحمه الله. وسنواصل رحلتنا معاً نحو آفاق أسمى للتميز في مجال المالية الإسلامية.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

عن مجلس الإدارة،



عبد الله صالح كامل
رئيس مجلس الإدارة



أ) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة						مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بدل المصروفات ****
	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس *	مجموع بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان	رواتب **	أخرى ***	المجموع	مكافآت رئيس وأعضاء المجلس	Bonus	خطط الحوافز	أخرى ****	المجموع			
1. الشيخ عبد الله صالح كامل	49,383.703	5,655.000	-	-	55,038.703	-	-	-	-	-	-	55,038.703	377.000
2. الأستاذ محمد إبراهيم الشروقي	57,132.537	9,048.000	-	-	66,180.537	-	-	-	-	-	-	66,180.537	2,284.331
3. الأستاذ توفيق شاكور مفتي	57,132.537	14,703.000	-	-	71,835.537	-	-	-	-	-	-	71,835.537	-
4. الأستاذ حسام بن الحاج عمر	41,634.870	6,786.000	-	-	48,420.870	-	-	-	-	-	-	48,420.870	2,381.323
5. الدكتور خالد عبد الله عتيق	69,530.672	14,703.000	-	-	84,233.672	-	-	-	-	-	-	84,233.672	3,075.025
6. الأستاذة داليا حازم خورشيد	46,284.169	9,048.000	-	-	55,332.169	-	-	-	-	-	-	55,332.169	2,705.727
7. الدكتور زياد أحمد بهاء الدين	48,608.819	10,179.000	-	-	58,787.819	-	-	-	-	-	-	58,787.819	689.866
8. الأستاذ سعود صالح الصالح	45,509.287	7,917.000	-	-	53,426.287	-	-	-	-	-	-	53,426.287	-
9. الأستاذ عبد الإله عبد الرحيم صباحي	46,284.169	7,917.000	-	-	54,201.169	-	-	-	-	-	-	54,201.169	-
10. الأستاذ فهد بن إبراهيم المفرج	54,033.005	10,179.000	-	-	64,212.005	-	-	-	-	-	-	64,212.005	1,481.034
11. الأستاذ مسعود أحمد البستاني	57,132.537	14,703.000	-	-	71,835.537	-	-	-	-	-	-	71,835.537	2,807.972
12. الأستاذ ناصر محمد علي النويس	49,383.701	10,179.000	-	-	59,562.701	-	-	-	-	-	-	59,562.701	1,799.088
المجموع	622,050.000	121,017.000	-	-	743,067.000	-	-	-	-	-	-	743,067.000	17,601.366

ملاحظة: جميع المبالغ المذكورة بالدينار البحريني.

مكافأة رئيس وأعضاء المجلس:

* تشمل المكافأة الثابتة والمكافأة المحسوبة بنظام النقاط. يجب الحصول على موافقة وزير الصناعة والتجارة و المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية على المبالغ المذكورة أعلاه.

الرواتب:

** راتب الأستاذ حسام بن الحاج عمر مشمول ضمن تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية.

المكافآت الأخرى:

*** تشمل المزايا العينية - مبلغ معين - مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية (إن وجدت).

**** تشمل نصيب عضو مجلس الإدارة من الأرباح - الأسهم الممنوحة (إن وجدت).

بدل المصروفات:

***** تشمل المياومات وتكاليف التذاكر والفندق.



(ب) مكافآت الإدارة التنفيذية:

الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	مجموع المكافآت المدفوعة (Bonus)	أي مكافآت نقدية / عينية أخرى للعام 2025	المجموع الكلي
أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي * والمسؤول المالي الأعلى **	1,327,204.763 د.ب.	1,397,719.460 د.ب.	271,713.953 د.ب.	2,996,638.176 د.ب.

ملاحظة: جميع المبالغ المذكورة بالدينار البحريني.

* أعلى سلطة في الجهاز التنفيذي بالشركة، ممكن أن تختلف التسمية: [الرئيس التنفيذي (CEO)، الرئيس (President)، المدير العام (General Manager)، العضو المنتدب (Managing Director)... إلخ].

** أعلى مسؤول مالي بالشركة (CFO، المدير المالي... إلخ).

محمد إبراهيم الشروقي
نائب رئيس مجلس الإدارة

عبد الله صالح كامل
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين في مجموعة البركة ش.م.ب. (م)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، ومن كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لمجموعة البركة ش.م.ب. (م) ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية، وبيان التغيرات في الأصول الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

قمنا بتدقيق ما يلي

البيانات المالية الموحدة للمجموعة التي تتكون من:

- القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛
- القائمة الموحدة للدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- القائمة الموحدة للدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- القائمة الموحدة للدخل والمنسوبات المتعلقة بشبه الحقوق للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- القائمة الموحدة للتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- القائمة الموحدة للتغيرات في الأصول الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛ و
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مبنية بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير.

ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا.

الاستقلالية

نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمعايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين والمراجعين للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما هي مطبقة على عمليات تدقيق البيانات المالية لكيانات المصلحة العامة ومتطلبات السلوك الأخلاقي المتعلقة بعملية التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية الموحدة في مملكة البحرين. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ومعايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين والمراجعين للمؤسسات المالية الإسلامية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة البركة ش.م.ب. (م) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

منهجية التدقيق لدينا

نظرة عامة

● مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التسهيلات التمويلية	أمر التدقيق الرئيسي
--	---------------------

كجزء من تصميم تدقيقنا، حددنا الأهمية النسبية وقمنا بتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. على وجه الخصوص، نظرنا في الحالات التي أصدر فيها مجلس الإدارة أحكاماً ذاتية، على سبيل المثال، فيما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت وضع افتراضات والنظر في الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. كما هو الحال في جميع عمليات التدقيق التي قمنا بها، عالجنا أيضاً مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك، من بين أمور أخرى، النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل خطر الأخطاء الجوهرية الناشئة عن الاحتيال.

لقد صممنا نطاق تدقيقنا من أجل أداء عمل كافٍ لتمكيننا من إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، مع الأخذ في الاعتبار هيكل المجموعة، والعمليات والضوابط المحاسبية، والصناعة التي تزاولها المجموعة.

أمر التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في تقديرنا المهني، كانت ذات أهمية كبيرة في أعمال التدقيق التي قمنا بها على البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة البركة ش.م.ب. (م) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

منهجية التدقيق لدينا (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول تدقيقنا لأمر التدقيق
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التسهيلات التمويلية يمثل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أفضل تقديرات مجلس الإدارة لخسائر الائتمان الناشئة من الذمم المدينة. كما هو موضح في السياسات المحاسبية الهامة للبيانات المالية الموحدة للمجموعة ، فقد تم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠. تعتبر التسهيلات التمويلية للمجموعة ، أي الذمم المدينة والمبالغ المستحقة من البنوك والاستثمارات التشاركية والإجارة المنتهية بالتمليك التي يبلغ مجموعها ١٨,٤٤٠ مليون دولار أمريكي و الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات صلة البالغة ٧٣٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مهمة بالنسبة للمجموعة. لقد ركزنا على هذا المجال نظراً لأهمية المبالغ المعنية، ولأن مجلس الإدارة يتخذ أحكاماً معقدة وذاتية بشأن مبلغ وتوقيت الاعتراف بمخصص خسائر الائتمان ليعكس العوامل التالية: ● تحديث العوامل الاقتصادية الكلية بما في ذلك الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط. ● تحديد معيار الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. ● اختيار نماذج مناسبة وافتراسات لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بما في ذلك احتمالية التعثر، معدل الخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر. ● تعديلات على النماذج على أساس الترجيح المخصص للحالة الأساسية، وأفضل وأسوأ السيناريوهات. ● تحديد مجموعات من الموجودات المماثلة لغرض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. ● تحديد متطلبات الإفصاح وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠. تم تقديم المعلومات حول مخاطر الائتمان بما في ذلك إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة في الإيضاح رقم ٣٠ حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي: ● قمنا بتقييم واختبار عينة من الضوابط الرئيسية حول إنشاء واعتماد التسهيلات التمويلية ومراقبة التعرض لمخاطر الائتمان وحساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة. ● قمنا بتقييم مدى ملائمة السياسة المحاسبية للمجموعة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠. ● استخدمنا المتخصصين لدينا، على أساس العينة، لتقييم مدى معقولية منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة التي طورها مجلس الإدارة وطبقها بما في ذلك معايير نموذج المخاطر (احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر)، والمعلومات المستقبلية، والترجيح ذي العلاقة، والتحليل. ● قمنا باختبار على أساس العينة مدى اكتمال ودقة مجموعات البيانات المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. ● قمنا باختبار عينة من التسهيلات التمويلية لتحديد مدى ملاءمة وتطبيق معايير تصنيف المراحل. ● حصلنا على عينات من أحدث المراجعات الائتمانية المتاحة وتحققنا من أنها تتضمن التقييم الملزم والتوثيق لقدرة المقترضين على الوفاء بالتزامات السداد (رأس المال والأرباح والرسوم). ● أجرينا تقييماً مستقلاً لتحديد مدى ملائمة افتراضات وضع المخصصات لعينة من تعرضات المرحلة الثالثة. وتم تكوين رؤية مستقلة حول مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على معلومات مفصلة عن القرض والطرف المقابل المتاحة في ملفات الائتمان. ● قمنا بتقييم مدى كفاية إفصاحات البيانات المالية الموحدة لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة البركة ش.م.ب. (م) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من التقرير الشرعي للهيئة الشرعية وتقرير مجلس الإدارة (باستثناء البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات عليها) والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات والتقرير السنوي المتوقع إتاحتها لنا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا عن البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ولن نبدي أي استنتاج بأي شكل للتأكيد عليها.

تتخصص مسؤولياتنا فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في قراءة المعلومات الأخرى الواردة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق بشكل مادي مع البيانات المالية الموحدة أو مع ما حصلنا عليه من معلومات أثناء عملية التدقيق، أو ما قد يشير إلى وجود تحريف بها بشكل مادي.

وإذا استنتجنا وجود تحريف مادي في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، استناداً إلى ما قمنا به من أعمال، فإننا مطالبون بإعداد تقرير بذلك. وعليه، ليس لدينا ما نبليغ عنه في هذا الصدد.

عندما نقرأ التقرير السنوي، إذا خلصنا إلى وجود خطأ جوهري فيه، فنحن مطالبون بإبلاغ المسؤولين المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة

تعد هذه البيانات المالية الموحدة وتعهد المجموعة بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية من مسؤولية مجلس إدارة المجموعة.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية وقانون الشركات التجارية البحريني رقم (٢١) لسنة ٢٠٠١ وتعديلاته (قانون الشركات التجارية)، وكتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الرابع) وبالنسبة لأنظمة الرقابة الداخلية التي يرى مجلس الإدارة أنها ضرورية ليتمكنوا من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

يعتبر مجلس الإدارة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة، مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسب مقتضى الحال، عن الأمور المرتبطة باستمرارية المنشأة واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ما لم تكن الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها أو لا يوجد أمامها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي أعضاء مجلس الإدارة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة البركة ش.م.ب. (م) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من أي خطأ جوهري، سواء كان ناشئاً عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يعد ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سوف يكشف دوماً عن أي خطأ جوهري في حال وجوده. تنشأ حالات الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإننا نمارس الأحكام المهنية ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للبيانات المالية الموحدة، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناشئ عن الاحتيال يعتبر أعلى من ذلك الذي ينشأ عن الخطأ، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات العلاقة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق التي تعتبر مناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها سواء مع وجود عدم تأكد مادي متصل بالأحداث أو الظروف التي قد تؤدي إلى شك جوهري حول قدرة المجموعة على الاستمرارية. إذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد مادي، فإنه يطلب منا لفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات في الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، فعلياً تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى إيقاف استمرارية المجموعة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- تخطيط وتنفيذ عملية تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو وحدات الأعمال داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال التدقيق التي يتم إجراؤها لأغراض تدقيق المجموعة. ونبقى ونحن مسؤولين عن رأي التدقيق الذي توصلنا إليه.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق الذي تم التخطيط له وملاحظات التدقيق المهمة، بما في ذلك أي قصور جوهري في الرقابة الداخلية التي قمنا بتحديدتها خلال أعمال التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا امتثلنا لمتطلبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة فيما يتعلق بالاستقلالية، والتواصل معهم بشأن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا، والضمانات ذات الصلة عند الاقتضاء.
- من خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين المكلفين بالحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي كانت ذات أهمية كبيرة في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي فهي أمور التدقيق الرئيسية. نحن نصف هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذا الأمر أو عندما نقرر، في حالات نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك من المتوقع بشكل معقول أن تفوق فوائد المصلحة العامة لمثل هذا الإبلاغ.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة البركة ش.م.ب. (م) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية والشرعية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية وكتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الرابع)، نقرر ما يلي:

١. احتفظت الشركة بسجلات محاسبية ملائمة والبيانات المالية الموحدة تتفق معها؛

٢. إن المعلومات المالية المتضمنة في التقرير الشرعي للهيئة الشرعية الموحدة وتقرير مجلس الإدارة تتوافق مع البيانات المالية الموحدة؛

٣. لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة، خلال السنة، قد خالفت أيًا من الأحكام المطبقة لقانون الشركات التجارية، وكتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الرابع)، وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية، وتوجيهات مصرف البحرين المركزي أو بنود عقد التأسيس والنظام الأساسي والتي قد يكون لها تأثير سلبي جوهري على أنشطتها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أو على مركزها المالي كما في ذلك التاريخ؛ و

٤. تم تزويدنا بالتوضيحات والمعلومات المرضية من قبل مجلس الإدارة استجابة لجميع مطالبنا.

علاوة على ذلك، حددت هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة أن الشركة قد التزمت بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية خلال الفترة قيد التدقيق.

الشريك المسؤول عن التدقيق الذي أسفر عن تقرير المدقق المستقل هذا هو إلياس أبي نخول.



رقم تسجيل الشريك: ١٩٦

برايس ووترهاوس كوبرز ام إي ليمتد

المنامة، مملكة البحرين

٢٤ فبراير ٢٠٢٦

2024	2025		
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	إيضاحات	
			الموجودات
5,673,872	6,375,625	3	نقد وأرصدة لدى البنوك
742,371	1,028,898	4	مبالغ مستحقة من البنوك
10,263,735	12,507,527	5	ذمم مدينة
763,338	1,122,515	6	استثمارات تشاركية
5,036,541	5,467,296	7	استثمارات
2,449,568	3,047,234	8	إجارة منتهية بالتمليك
484,443	535,420	9	عقارات ومعدات
772,963	929,238	10	موجودات أخرى
<u>26,186,831</u>	<u>31,013,753</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وشبه الحقوق وحقوق الملكية
			المطلوبات
6,792,690	8,170,877		حسابات جارية للعملاء وحسابات أخرى
1,502,386	2,330,360		مبالغ مستحقة لبنوك
775,635	975,888	11	تمويلات طويلة الأجل
1,140,569	1,351,122	12	مطلوبات أخرى
<u>10,211,280</u>	<u>12,828,247</u>		مجموع المطلوبات
			شبه الحقوق
640,320	1,126,433		مؤسسات مالية
13,338,157	14,871,540		مؤسسات غير مالية وأفراد
<u>13,978,477</u>	<u>15,997,973</u>	13	مجموع شبه الحقوق
			حقوق الملكية
1,242,880	1,242,880	14	رأس المال
(15,658)	(15,658)	14	أسهم خزينة
16,861	16,861		علاوة إصدار أسهم
238,446	257,530		احتياطي قانوني
80,482	99,200		التغييرات المترجمة في القيمة العادلة
(1,375,913)	(1,415,408)	14	احتياطي تحويل عملات أجنبية
657,695	787,656		أرباح مبقاة
<u>844,793</u>	<u>973,061</u>		حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم
400,000	400,000	15	صكوك (رأس المال فئة 1)
			حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم وحاملي الصكوك
1,244,793	1,373,061		(رأس المال فئة 1)
752,281	814,472		حقوق غير مسيطرة
1,997,074	2,187,533		مجموع حقوق الملكية
<u>26,186,831</u>	<u>31,013,753</u>		مجموع المطلوبات وشبه الحقوق وحقوق الملكية



حسام بن حاج عمر
عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة

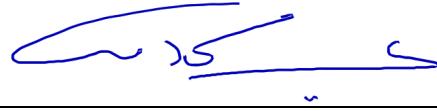


عبدالله صالح كامل
رئيس مجلس الإدارة

2024	2025	إيضاحات	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
				الدخل
1,946,329	2,354,545	16		دخل من عقود التمويل
736,985	679,583	17		دخل من الاستثمارات
12,695	16,231			حصة المضارب في إدارة الأصول الخاضعة
257,704	326,559	19		للالدارة غير المدرجة في الميزانية
100,339	94,838	20		دخل رسوم وعمولات
3,054,052	3,471,756			دخل آخر
(448,349)	(417,999)	21		الربح المدفوع على التمويل
2,605,703	3,053,757			مجموع الدخل التشغيلي قبل صافي الدخل
(1,515,365)	(1,737,280)			العائد إلى شبه الحقوق
1,090,338	1,316,477			صافي الدخل العائد إلى شبه الحقوق
				مجموع الدخل التشغيلي
				المصروفات التشغيلية
337,168	396,349			مصروفات الموظفين
48,724	62,971	22		استهلاك وإطفاء
218,334	252,745	23		مصروفات تشغيلية أخرى
604,226	712,065			مجموع المصروفات التشغيلية
486,112	604,412			صافي الدخل قبل صافي مخصص الخسائر
(90,384)	(143,766)	24		الانتمائية المتوقعة / الاضمحلال والضرائب
395,728	460,646			صافي مخصص الخسائر الانتمائية
(87,211)	(103,822)			المتوقعة / الاضمحلال
308,517	356,824			صافي الدخل قبل الضرائب
				الضرائب
				صافي الدخل للسنة
157,324	190,837			العائد إلى:
151,193	165,987			حقوق حاملي أسهم الشركة الأم
308,517	356,824			حقوق غير مسيطرة
10.09	12.85	25		النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح
				– سننات أمريكية



حسام بن حاج عمر
عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة



عبدالله صالح كامل
رئيس مجلس الإدارة

2024	2025	إيضاحات
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
308,517	356,824	صافي الدخل للسنة الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
		البنود التي قد لا يتم تصنيفها لاحقاً إلى القائمة الموحدة للدخل
22,253	20,834	صافي التغير في القيمة العادلة للعقارات والمعدات
		البنود التي قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى القائمة الموحدة للدخل
(198,146)	(95,909)	تحويل عملات أجنبية
15,636	10,891	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(824)	922	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(8)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات ضريبة الدخل المتعلقة
(393)	(490)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة
(161,474)	(63,760)	
147,043	293,064	مجموع الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
46,683	170,060	حقوق حاملي أسهم الشركة الأم
100,360	123,004	حقوق غير مسيطرة
147,043	293,064	

2024	2025	إيضاحات
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
2,605,703	3,053,757	مجموع الدخل التشغيلي قبل صافي الدخل العائد إلى شبه الحقوق
		تعديلات على:
(644,206)	(761,914)	ناقصاً: دخل من أصول ممولة ذاتياً
(164,003)	(189,273)	ناقصاً: حصة المجموعة من ربح إيرادات التمويل المشترك
(12,344)	(12,093)	ناقصاً: مصاريف عائدة إلى شبه الحقوق
(18,011)	(35,171)	ناقصاً: صافي مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان -
1,767,139	2,055,306	العائد إلى شبه الحقوق
		مجموع الدخل المتاح لحاملي شبه الحقوق
		صافي الحركة في احتياطي معادلة الأرباح
(47,411)	(37,171)	المخصصات خلال السنة
1,719,728	2,018,135	مجموع الدخل العائد إلى حاملي شبه الحقوق (معدل للاحتياطيات)
(271,336)	(334,531)	18 ناقصاً: حصة المجموعة كمضارب
19,562	16,505	إضافة: حصة من المضارب لأصحاب شبه الحقوق
1,467,954	1,700,109	صافي الدخل العائد إلى حاملي شبه الحقوق
		صافي الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار
(42,640)	(38,159)	المخصصات خلال السنة
53,224	-	المبلغ المستخدم خلال السنة
1,478,538	1,661,950	الربح القابل للتوزيع على شبه الحقوق
47,411	37,171	صافي الحركة في احتياطي معادلة الأرباح
(10,584)	38,159	صافي الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار
1,515,365	1,737,280	صافي الدخل العائد إلى شبه الحقوق

الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم وحاملي الصكوك											
رأس المال ألف دولار أمريكي	أسهم خزينة ألف دولار أمريكي	علاوة إصدار أسهم ألف دولار أمريكي	احتياطي قانوني ألف دولار أمريكي	القيم العادلة للاستثمارات ألف دولار أمريكي	العقارات والمعدات ألف دولار أمريكي	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف دولار أمريكي	أرباح مبقاة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	صكوك (رأس مال فئة 1) ألف دولار أمريكي	حقوق غير مسيطرة ألف دولار أمريكي	مجموع حقوق الملكية ألف دولار أمريكي
الرصيد في 1 يناير 2025	1,242,880	(15,658)	16,861	238,446	25,189	55,293	(1,375,913)	657,695	844,793	400,000	1,997,074
الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة:	-	-	-	-	-	-	-	190,837	190,837	-	356,824
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	190,837	190,837	-	356,824
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر	-	-	-	-	9,324	(39,495)	-	-	(20,777)	(42,983)	(63,760)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة	-	-	-	-	9,324	(39,495)	-	190,837	170,060	-	293,064
تحويل إلى احتياطي قانوني (إيضاح 14)	-	-	-	19,084	-	-	(19,084)	-	-	-	-
توزيعات أرباح الشركات التابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
زكاة مدفوعة بالنيابة عن المساهمين (إيضاح 14)	-	-	-	-	-	-	-	(1,404)	(1,404)	-	(1,404)
زكاة الشركات التابعة	-	-	-	-	-	-	-	(1,130)	(1,130)	(361)	(1,491)
توزيع الأرباح على رأس المال الدائم فئة 1	-	-	-	-	-	-	-	(35,100)	(35,100)	-	(35,100)
الحركة المتعلقة برأس المال فئة 1	-	-	-	-	-	-	-	(4,158)	(4,158)	-	(17,421)
للشركات التابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الحركة في الحقوق غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,002)	(5,002)
الرصيد في 31 ديسمبر 2025	1,242,880	(15,658)	16,861	257,530	34,513	64,687	(1,415,408)	787,656	973,061	400,000	2,187,533

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم وحاملي الصكوك

رأس المال ألف دولار أمريكي	أسهم خزينة ألف دولار أمريكي	علاوة إصدار ألف دولار أمريكي	احتياطي قانوني ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة للاستثمارات ألف دولار أمريكي	العقارات والمعدات ألف دولار أمريكي	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف دولار أمريكي	أرباح مبقاة ألف دولار أمريكي	المقترحة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	صكوك (رأس مال فئة 1) ألف دولار أمريكي	حقوق غير مسيطرة ألف دولار أمريكي	مجموع حقوق الملكية ألف دولار أمريكي
1,242,880	(15,658)	16,873	222,714	16,899	45,261	(1,246,905)	558,527	12,357	852,948	400,000	715,632	1,968,580
-	-	(12)	-	-	-	-	-	-	(12)	-	-	(12)
الرصيد في 1 يناير 2024												
الحركة في أسهم الخزينة												
الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة:												
-	-	-	-	-	-	-	157,324	-	157,324	-	151,193	308,517
-	-	-	-	8,290	10,032	(129,008)	45	-	(110,641)	-	(50,833)	(161,474)
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر												
-	-	-	-	8,290	10,032	(129,008)	157,369	-	46,683	-	100,360	147,043
مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة												
-	-	-	15,732	-	-	-	(15,732)	-	-	-	-	-
تحويل إلى احتياطي قانوني (إيضاح 14)												
-	-	-	-	-	-	-	-	(12,357)	(12,357)	-	-	(12,357)
توزيعات الأرباح												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30,078)	(30,078)
توزيعات أرباح الشركات التابعة												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
زكاة مدفوعة بالنيابة عن المساهمين (إيضاح 14)												
-	-	-	-	-	-	-	(576)	-	(576)	-	-	(576)
زكاة الشركات التابعة												
-	-	-	-	-	-	-	(1,025)	-	(1,025)	-	(319)	(1,344)
توزيع الأرباح على رأس المال الدائم فئة 1												
-	-	-	-	-	-	-	(35,100)	-	(35,100)	-	-	(35,100)
الحركة المتعلقة برأس المال												
-	-	-	-	-	-	-	(5,768)	-	(5,768)	-	(13,266)	(19,034)
فئة 1 للشركات التابعة												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,048)	(20,048)
صافي الحركة في الحقوق غير المسيطرة												
1,242,880	(15,658)	16,861	238,446	25,189	55,293	(1,375,913)	657,695	-	844,793	400,000	752,281	1,997,074
الرصيد في 31 ديسمبر 2024												

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

2024	2025	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		صافي الدخل قبل الضرائب
395,728	460,646		
			تعديلات على:
48,724	62,971	22	استهلاك وإطفاء
180,739	330,739	16.3	استهلاك ضمن إجارة منتهية بالتملك
(225,987)	(145,193)	17	مكسب غير محقق من أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(6,825)	1,045	20	خسارة / (مكسب) من بيع عقارات ومعدات
-	(24,227)	20	مكسب من بيع أصول أخرى
(1,491)	(2,332)	17	مكسب من بيع استثمارات عقارية
(923)	(1,396)	17	مكسب من بيع أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(17)	(96)	17	مكسب من بيع أدوات حقوق ملكية وأدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(11,894)	(15,377)	17	دخل من شركات زميلة ومشروع مشترك
90,384	143,766	24	صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة / الاضمحلال
468,438	810,546		الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(162,341)	(660,670)		احتياطات لدى بنوك مركزية
(541,603)	(2,416,939)		ذمم مدينة
(255,074)	(556,826)		استثمارات تشاركية
(150,681)	(933,088)		إجارة منتهية بالتملك
(143,541)	(178,220)		موجودات أخرى
388,859	1,378,188		حسابات جارية للعملاء وحسابات أخرى
373,231	827,974		مبالغ مستحقة لبنوك
(5,567)	157,781		مطلوبات أخرى
169,364	2,018,716		شبه الحقوق
(123,139)	(77,183)		ضرائب مدفوعة
17,946	370,279		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
655,797	(271,397)		صافي (شراء) / مقبوضات من بيع استثمارات
(47,482)	(69,083)		صافي شراء ممتلكات ومعدات
773	844		أرباح مستلمة من الشركات الزميلة ومشروع مشترك
15,921	19,684		صافي الحركة في الاستثمار في الشركات الزميلة ومشروع مشترك
625,009	(319,952)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(1,371)	200,253		تمويلات طويلة الأجل
(12,357)	-		توزيعات أرباح مدفوعة لحاملي أسهم الشركة الأم
(12)	-		صافي التغيرات في أسهم الخزينة
(35,100)	(35,100)		ربح موزع على رأس المال الدائم فئة 1
(5,768)	(4,158)		تغيرات متعلقة برأس المال فئة 1 للشركات التابعة
(45,407)	(49,013)		صافي التغيرات في الحقوق غير المسيطرة
(100,015)	111,982		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(198,146)	(95,909)		تعديلات تحويل عملات أجنبية
344,794	66,400		صافي التغير في النقد وما في حكمه
2,601,444	2,946,238		النقد وما في حكمه في 1 يناير
2,946,238	3,012,638	26	النقد وما في حكمه في 31 ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

مجموعة البركة ش.م.ب. (مقفلة)
القائمة الموحدة للتغيرات في الأصول الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

نقد ألف دولار أمريكي	نعم بيع مدينة ألف دولار أمريكي	التمويل بالمضاربة ألف دولار أمريكي	استثمارات عقارية ألف دولار أمريكي	إجارة منتھية بالتمليك ألف دولار أمريكي	استثمارات ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
الرصيد في 1 يناير 2025	92,706	556,403	158,515	56,288	427,869	1,566,611
الودائع	73,650	187,978	63,283	-	80,823	482,197
السحوبات	(56,584)	(109,196)	(124,791)	(6,084)	(35,155)	(411,581)
الدخل بعد حسم المصروفات	-	39,693	1,755	3,051	28,418	93,173
حصة المضارب	-	(10,118)	-	(684)	(5,053)	(16,231)
تحويلات صرف عملات أجنبية / أخرى	355	(59,128)	-	(248)	(27,057)	(87,768)
الرصيد في 31 ديسمبر 2025	110,127	605,632	98,762	52,323	469,845	1,626,401
الرصيد في 1 يناير 2024	91,780	618,926	402,931	51,275	355,282	1,686,806
الودائع	246,007	234,354	25,120	4,824	132,568	786,054
السحوبات	(245,017)	(315,499)	(273,066)	(163)	(70,811)	(959,819)
الدخل بعد حسم المصروفات	-	33,840	3,530	636	14,373	73,165
حصة المضارب	-	(8,382)	-	(284)	(3,543)	(12,695)
تحويلات صرف عملات أجنبية / أخرى	(64)	(6,836)	-	-	-	(6,900)
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	92,706	556,403	158,515	56,288	427,869	1,566,611

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

1 معلومات المنشأة والأنشطة

مجموعة البركة ش.م.ب. - مقفلة ("الشركة" أو "مجموعة البركة") هي شركة مساهمة بحرينية مقفلة تأسست في مملكة البحرين في 27 يونيو 2002، بموجب السجل التجاري ("سجل تجاري") رقم 48915. تعمل الشركة في أنشطة شركات الاستثمار في منطقة الشرق الأوسط وأوروبا وأفريقيا. عنوان المكتب المسجل للشركة هو خليج البحرين، ص.ب 1882، المنامة، مملكة البحرين.

تتكون الأنشطة الرئيسية لمجموعة البركة والشركات التابعة لها ("المجموعة") من الأعمال المصرفية الدولية والتجارية والتمويل والخزينة والأنشطة الاستثمارية. تخضع الشركة للإشراف والتنظيم من قبل مصرف البحرين المركزي وفقاً لقواعد دفتر المجلد 4 - أعمال الاستثمار.

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 فبراير 2026.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات العقارية وأدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وأدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأرض التي تشغلها المجموعة (المصنفة كعقارات ومعدات) التي تم قياسها بالقيمة العادلة. تم عرض القوائم المالية الموحدة بالدولار الأمريكي لكونه العملة الوظيفية للمجموعة. تم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

بيان بالالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للقواعد واللوائح المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. تتطلب هذه القواعد واللوائح اعتماد جميع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (إيوفي). وفقاً لإطار عمل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالنسبة للأمور التي لا تغطيها المعايير المحاسبية الدولية، تستخدم المجموعة متطلبات معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. يشار إلى هذا الإطار باسم "معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية".

امتثال تنظيمي

يقوم مصرف البحرين المركزي بتحديد ومراقبة متطلبات رأس المال لمجموعة البركة على مستوى المقر الرئيسي، في حين يتم تنظيم الشركات المصرفية التابعة لمجموعة البركة بشكل مباشر من قبل المشرفين المصرفيين المحليين، الذين يحددون ويراقبون متطلبات كفاية رأس المال الخاصة بهم.

يطلب مصرف البحرين المركزي من كل شركة استثمارية مقرها البحرين تحت الفئة 1 من المجلد 4 الحفاظ على حد أدنى لرأس مال قدره 1.0 مليون دينار بحريني والحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال لا يقل عن 110٪.

لم يتم فرض أي غرامات مالية من قبل مصرف البحرين المركزي خلال العام.

أساس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر من كل سنة. أعدت القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للشركة باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر الناتجة من المعاملات البينية بالكامل عند التوحيد.

يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من تاريخ الاقتناء، الذي يعد التاريخ الذي حصلت فيه المجموعة على السيطرة ويستمر توحيدها حتى التاريخ الذي يتم فيه إيقاف هذه السيطرة. تتحقق السيطرة عندما تكون لدى المجموعة القدرة على إدارة السياسات المالية والتشغيلية للمؤسسة للإنفاق من أنشطتها.

يتم تسجيل الحقوق غير المسيطرة في صافي موجودات الشركة التابعة كدين منفصل في حقوق ملاك المجموعة. يتم تضمين دخل الحقوق غير المسيطرة في القائمة الموحدة للدخل ضمن صافي الربح ويتم إظهاره كدين منفصل عن حصة المساهمين.

تتكون الحقوق غير المسيطرة من مبلغ تلك الحصص في تاريخ اندماج الأعمال الأصلي وحصة الحقوق غير المسيطرة في التغيرات في حقوق الملكية منذ تاريخ الاندماج. ينسب قائمة الدخل وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى المساهمين في الشركة الأم للشركة وإلى الحقوق غير المسيطرة، حتى لو أدى ذلك إلى وجود رصيد عجز في الحقوق غير المسيطرة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للشركة والتي تم توحيدها في هذه القوائم المالية الموحدة:

عدد الفروع/ المكاتب كما في 31 ديسمبر 2025	بلد التأسيس	سنة التأسيس	نسبة الملكية لسنة 2024	نسبة الملكية لسنة 2025	محتفظ بها بصورة مباشرة من قبل الشركة
34	الجزائر	1991	%55.67	%55.67	بنك البركة الجزائر
200	البحرين	1984	%92.82	%92.82	بنك البركة الإسلامي-البحرين
44	تونس	1983	%78.40	%78.40	بنك البركة تونس
43	مصر	1980	%73.47	%73.47	بنك البركة مصر
105	الأردن	1978	%65.82	%65.82	البنك الإسلامي الأردني
225	تركيا	1985	%45.09	%45.09	بنك البركة التركي للمشاركة
9	جنوب أفريقيا	1989	%64.51	%64.51	بنك البركة المحدود
30	السودان	1984	%75.73	%75.73	بنك البركة السودان

فيما يلي الشركات التابعة المحتفظة بصورة غير مباشرة من خلال الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة:

بلد التأسيس	سنة التأسيس	نسبة الملكية الفعلية لسنة 2024	نسبة الملكية الفعلية لسنة 2025	الشركة التابعة المحتفظ من خلالها	محتفظ بها بصورة غير مباشرة من قبل الشركة
باكستان	2010	%54.89	%54.89	بنك البركة الإسلامي	بنك البركة (باكستان) المحدود
الأردن	1987	%65.69	%65.69	البنك الإسلامي الأردني	شركة المدارس العمرية
الأردن	1998	%65.82	%65.82	البنك الإسلامي الأردني	شركة الساحة للعقارات
الأردن	1998	%65.82	%65.82	البنك الإسلامي الأردني	شركة تطبيقات التقنية للمستقبل
الأردن	2006	%65.82	%65.82	البنك الإسلامي الأردني	سنايل الخير للاستثمارات المالية
مصر	2018	%72.00	%72.00	بنك البركة مصر	البركة كابيتال الإسلامية للاستثمارات المالية
مصر	2022	%72.00	%72.00	بنك البركة مصر	شركة تنفيذ للاستثمار العقاري والتطوير العمراني
تونس	2021	%78.39	%78.39	بنك البركة تونس	البركة سيكار
تونس	2023	%64.88	%64.88	بنك البركة تونس	الأمانة تكافل
جنوب أفريقيا	1991	%64.51	%64.51	بنك البركة المحدود	البركة للعقارات المحدودة
جنوب أفريقيا	2025	لا ينطبق	%64.51	بنك البركة المحدود	البركة للخدمات المالية المحدودة
تركيا	2018	%45.09	%45.09	بنك البركة التركي للمشاركة	البركة لإدارة المحافظ
ألمانيا	2018	%45.09	%45.09	بنك البركة التركي للمشاركة	إنشاجي إم بي إيش

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة المالية السابقة، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة الفعالة اعتباراً من 1 يناير 2025:

2.1 تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية مطابقة لتلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، باستثناء المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة الصادرة والفعالة اعتباراً من 1 يناير 2025 كما يلي:

معيار المحاسبة المالية رقم 42 – العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم 42 في عام 2022. ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم 12 السابق – العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية لشركات التأمين الإسلامية. الهدف من هذا المعيار هو تحديد إجمالي متطلبات عرض البيانات المالية، والحد الأدنى من متطلبات محتويات الإفصاحات في البيانات المالية والهيكل الموصى به للبيانات المالية الذي يسهل العرض العادل بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية لمؤسسات التكافل. سوف يكون هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025 مع السماح بالتطبيق المبكر إذا تم اعتماده جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالية 43 – المحاسبة عن التكافل: الاعتراف والقياس. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير المعيار أعلاه.

لم يكن لاعتماد هذا المعيار أثر جوهري على عرض المجموعة وإفصاحاتها في القوائم المالية الموحدة.

معيار المحاسبة المالية رقم 43 – المحاسبة عن التكافل: الاعتراف والقياس

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم 43 في عام 2022. ويتناول الهدف من هذا المعيار مبادئ الاعتراف وقياس ترتيبات التكافل والمعاملات الإضافية بهدف تمثيل المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات بأمانة لأصحاب المصلحة المعنيين. وينبغي قراءة المعيار بالتزامن مع معيار المحاسبة المالي رقم 42 – العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025 مع السماح بالاعتماد المبكر إذا تم اعتماده إلى جانب معيار المحاسبة المالية رقم 42 – العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير المعيار أعلاه.

لم يكن لاعتماد هذا المعيار أثر جوهري على اعتراف وقياس المجموعة.

2.2 المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

معيار المحاسبة المالية رقم 45 – شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم 45 في عام 2023. وينص هذا المعيار على مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بأدوات الاستثمار التشاركية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) التي تسيطر فيها مؤسسة مالية إسلامية على الأصول الأساسية (في الغالب، كشريك عامل)، نيابة عن أصحاب المصلحة بخلاف حقوق الملكية. وعادة ما تكون هذه الأدوات (بما في ذلك، على وجه الخصوص، حسابات الاستثمار غير المقيدة) مؤهلة للمحاسبة في الميزانية العمومية ويتم الإبلاغ عنها باعتبارها من أشباه حقوق الملكية. كما يوفر هذا المعيار المعايير العامة للمحاسبة في الميزانية العمومية لأدوات الاستثمار التشاركية وأشباه حقوق الملكية، بالإضافة إلى التجميع والاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لأشباه حقوق الملكية. ويتناول كذلك إعداد التقارير المالية المتعلقة بأدوات أشباه حقوق الملكية وبعض القضايا المحددة. يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في 1 يناير 2026 أو بعده. وسوف تقوم المجموعة بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم 45 – شبه الحقوق (بما في ذلك حسابات الاستثمار) اعتباراً من تاريخ سريان المعيار.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالية رقم 46 – الأصول غير المدرجة في الميزانية الخاضعة للإدارة

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم 46 في عام 2023. ويحدد هذا المعيار معايير تصنيف الأصول غير المدرجة في الميزانية الخاضعة للإدارة، والمبادئ ذات الصلة بإعداد التقارير المالية بما يتماشى مع الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية. يشمل المعيار جوانب الاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس واختيار واعتماد السياسات المحاسبية المتعلقة بالأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة، بالإضافة إلى جوانب محددة من التقارير المالية مثل انخفاض القيمة والالتزامات المرفقة من قبل المؤسسة. يشتمل المعيار أيضاً على متطلبات العرض والإفصاح التي تتماشى بشكل خاص مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم 1 المعدل "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية" فيما يتعلق ببيان التغيرات في الأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة. يحل هذا المعيار، إلى جانب معيار المحاسبة المالية رقم 45 "شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"، محل معيار المحاسبة المالية رقم 27 "حسابات الاستثمار" السابق. يسري مفعول هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026 ويجب تطبيقه في نفس وقت اعتماد معيار المحاسبة المالية رقم 45 - شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار). وسوف تقوم المجموعة بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم 46 – للأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة ضمن "بيان التغيرات في الأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة" اعتباراً من تاريخ سريان المعيار.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد (تتمة)

معيار المحاسبة المالية 48 – الهدايا والجوائز الترويجية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) المعيار المالي رقم 48 بتاريخ 9 ديسمبر 2024. ويحدد هذا المعيار المتطلبات المحاسبية ومتطلبات التقارير المالية المتعلقة بالهدايا والجوائز الترويجية التي تقدمها المؤسسات المالية الإسلامية لعملائها، بما في ذلك أصحاب حسابات شبه الملكية وغيرهم من أصحاب حسابات الاستثمار. يُطبق هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالية 49 – إعداد التقارير المالية للمؤسسات العاملة في الاقتصادات شديدة التضخم

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم 49 في 19 ديسمبر 2024. يوضح هذا المعيار المبادئ التي تحكم إعداد التقارير المالية للمؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية الصادرة من أيوفي والتي تعمل في اقتصادات مرتفعة التضخم، مع الأخذ في الاعتبار المبادئ والقواعد الشرعية ذات الصلة ونماذج الأعمال الفريدة الخاصة بها. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في 1 يناير 2026 أو بعده مع الحدث على التنبؤ المبكر.

لقد قامت المجموعة بإجراء تقييم مبكر لتأثير متطلبات هذا المعيار. يُرجى الرجوع إلى إيضاح رقم 30 لمزيد من التفاصيل.

معيار المحاسبة المالية 50 – التقرير المالي للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية (بما في ذلك صناديق الاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) المعيار المالي رقم 50 بتاريخ 24 ديسمبر 2024، والذي يلغي ويحل محل المعيار السابق رقم 14 – "صناديق الاستثمار". يضع هذا المعيار المبادئ الخاصة بإعداد التقارير المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية، حيث يحدد المتطلبات العامة لعرض القوائم المالية، والمحتويات الدنيا المطلوبة، والهيكل الموصى به لتلك القوائم، بما يُحقق عرضاً صادقاً وعادلاً يتوافق مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية. يُطبق هذا المعيار على القوائم المالية السنوية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالية 51 – مشاريع المشاركة

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم 51 – "مشاريع المشاركة" بتاريخ 10 نوفمبر 2025. ويضع هذا المعيار مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية للمشاريع التشاركية، بما في ذلك الهياكل المبنية على المضاربة والمشاركة، ويلغي المعيارين السابقين معيار المحاسبة المالية رقم 3 (تمويل المضاربة) و معيار المحاسبة المالية رقم 4 (تمويل المشاركة). كما يغطي الترتيبات التي تتضمن النقل التدريجي للملكية، مثل المشاركة المتناقصة والمضاربة المقيدة. يسري تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027 مع التشجيع على التطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالية 52 – مبيعات التسليم المؤجل: السلم والاستصناع

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم 52 – "مبيعات التسليم المؤجل: السلم والاستصناع" بتاريخ 31 ديسمبر 2025. ويوضح هذا المعيار المبادئ المحاسبية للمشتريين/العملاء والبائعين/المطورين المشاركين في معاملات السلم والاستصناع المبنية على مبيعات التسليم المؤجل. ويلغي هذا المعيار معيار المحاسبة المالية رقم 7 (السلم والمواز للسلم) و معيار المحاسبة المالية رقم 10 (الاستصناع والمواز للاستصناع)، كما ينسّق المتطلبات المحاسبية ذات الصلة مع خطة التحديث الشاملة لأيوفي وأفضل الممارسات الدولية. يسري تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027 مع التشجيع على التطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أ. العقود المالية

تتكون العقود المالية من نقد وأرصدة لدى بنوك وضم مدينة ومضاربة (بعد حسم الأرباح المؤجلة) والتمويل بالمشاركة واستثمارات - أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة وإجارة منتهية بالتمليك (حيث تعتمد تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية على عميل واحد) وبعض الموجودات الأخرى. بالإضافة إلى ذلك، فهي تتكون من التعرضات غير المدرجة في الميزانية مثل الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والالتزامات غير المسحوبة. يتم إدراج الأرصدة المتعلقة بتلك العقود بعد حسم مخصص الخسائر الائتمانية.

ب. تقييم الاضمحلال

اضمحلال الموجودات المالية

تطبق المجموعة نهج يتكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يتم تحويل الموجودات من خلال الثلاث مراحل التالية وذلك على أساس التغير في نوعية الائتمان منذ الإثبات المبدئي لهذه الموجودات.

المرحلة 1: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً

بالنسبة للتعرضات التي لم تكن هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، يتم إثبات جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر في السداد على العقود المالية يكوم من المحتمل خلال 12 شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (أو أقصر فترة إذا كان العمر المتوقع للأداة المالية أقل من 12 شهراً) من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبطة بأحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد التي تحدث خلال الاثني عشر شهراً التالية بعد تاريخ إعداد التقارير المالية.

المرحلة 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير مضمحلة ائتمانياً

بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، ولكنها غير مضمحلة ائتمانياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسارة التي تنتج عن جميع أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للعقد المالي.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة 2) هي احتمالية التقديرات المرجحة للخسائر الائتمانية ويتم تحديدها على أساس الفرق بين القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي. إن العجز النقدي هو الفرق بين كافة التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة والقيمة الحالية للمبلغ القابل للاسترداد، بالنسبة للموجودات المالية التي هي غير مضمحلة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقارير المالية.

المرحلة 3: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - مضمحلة ائتمانياً

يتم تقييم العقود المالية كمضمحلة ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على تلك الموجودات المالية.

بالنسبة للعقود المالية للمرحلة 3، يتم تحديد المخصصات المتعلقة بالمضمحلة ائتمانياً على أساس الفرق بين صافي القيمة المدرجة والمبلغ القابل للاسترداد للعقود المالية. بما أن هذا يستخدم نفس المعايير الواردة في معيار المحاسبة المالية رقم 11، تظل منهجية المجموعة بالنسبة للمخصصات المحددة للخسائر الائتمانية كما هي دون تغيير.

وفي حالة عدم وجود رهونات أو ضمانات يمكن للمجموعة استرداد تعرضاتها، يتم تطبيق القواعد المطبقة سابقاً وفقاً لسياسة المجموعة أو متطلباتها المحلية، أيهما أكثر صرامة، لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية.

الموجودات المالية المضمحلة ائتمانياً

في تاريخ إعداد التقرير المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة هي مضمحلة ائتمانياً. الأدلة التي تثبت بأن الموجودات المالية مضمحلة ائتمانياً، تتضمن على المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو جهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- احتمال أن يدخل المقترض في حالة إفلاس أو أي إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- إعادة هيكلة التسهيل من قبل المجموعة بشروط لا تأخذها المجموعة في الاعتبار في الظروف الأخرى.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ب. تقييم الاضمحلال (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

أن المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتغيرات التالية:

- احتمالية حدوث التعثر في السداد؛
- الخسارة في حالة التعثر في السداد؛ و
- قيمة التعرض عند التعثر في السداد.

تستمد هذه المعايير بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية وذلك كما هو موضح أدناه:

تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة بأن الموجودات المالية تكون في حالة التعثر في السداد عندما يكون من غير المرجح أن يسدد المقترض التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، وذلك دون الرجوع إلى المجموعة لاتخاذ إجراءات مثل تصفية الضمان؛ أو تجاوز المقترض في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمجموعة لأكثر من 90 يوماً أو أي التزامات ائتمانية للمجموعة. وعند تقييم ما إذا كان المقترض متعثر في السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار كلاً من العوامل النوعية مثل خرق التعهدات والعوامل الكمية مثل وضع التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر من نفس الجهة المصدرة للمجموعة.

احتمالية حدوث التعثر في السداد

تعتبر درجات المخاطر الائتمانية بمثابة المدخلات الأساسية لعملية تحديد الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث التعثر في السداد للتعرضات الائتمانية. تقوم المجموعة بجمع معلومات عن الأداء والتعثر في السداد بشأن تعرضات مخاطرها الائتمانية ويتم تحليلها من خلال تحديد درجة المخاطر الائتمانية الخاصة بالشركات ويتم تحديد عدد أيام التأخير في السداد لمحفظة التجزئة. تستخدم المجموعة النماذج الإحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها، وتقوم بتقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد لهذه التعرضات بالإضافة إلى التغيرات المتوقعة نتيجة لتجاوز الفترات الزمنية المقررة. يتضمن هذا التحليل على تحديد وتحديث العلاقة بين التغيرات في معدلات التعثر في السداد والتغيرات في العوامل الرئيسية للاقتصاد الكلي، وذلك على مستوى مختلف المناطق الجغرافية التي تعمل فيها المجموعة.

يستخدم كل عنصر من عناصر (الشركة التابعة) للمجموعة مجموعة من المؤشرات الرئيسية للاقتصاد الكلي، بما في ذلك الفائض/العجز المالي كنسبه من الناتج المحلي الإجمالي ونمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط ونفقات الحكومة وتقلبات سوق الأسهم وتكلفة التمويل ونمو معدلات الإقراض الائتماني ومعدل التضخم والبطالة.

أنواع احتمالية حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى 12 شهراً – هذا هو تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال 12 شهراً القادمة (أو على مدى العمر المتبقي للأداة المالية إذا كان ذلك أقل من 12 شهراً). يتم استخدام ذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً.
- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر – هذا هو تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. يتم استخدام ذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة "للمرحلة 2".

إضافة معلومات النظرة المستقبلية

تأخذ المجموعة في الاعتبار أحدث التوقعات الاقتصادية المتاحة من قبل صندوق النقد الدولي أو مقدمي الخدمات المشهورين الآخرين، لمدة 5 سنوات. تستخدم المجموعة النماذج الإحصائية لإضافة العوامل الاقتصادية الكلية على معدلات التعثر في السداد التاريخية. في حالة عدم وجود أي من معايير الاقتصادية الكلية السابقة والتي تكون ذات أهمية إحصائية أو إذا كانت نتائج احتمالية حدوث التعثر في السداد المتوقعة مخالفة بشكل كبير للتوقعات الحالية للظروف الاقتصادية، تطبق الإدارة الطريقة النوعية لاحتمالية حدوث التعثر في السداد، وذلك بعد تحليل المحفظة وفقاً لأداة التشخيص.

تؤدي إضافة معلومات النظرة المستقبلية إلى زيادة مستويات مرجعية اتخاذ القرارات حول مدى تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية على الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبقة على تعرضات المرحلة 1 والمرحلة 2 التي تعتبر بأنها منتجة (المرحلة 3 هي التعرضات ضمن فئة التعثر في السداد). وفقاً لسياسة، يتطلب إجراء مراجعة دورية للمنهجيات والاقتراضات بما في ذلك أي توقعات للأوضاع الاقتصادية المستقبلية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ب. تقييم الاضمحلال (تتمة)

الخسارة في حالة التعثر في السداد

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في حالة التي قد تنتج إذا كان المقترض متعثراً في السداد. يتم احتساب ذلك بالأخذ في الاعتبار الضمانات والموارد الأخرى المتاحة للمجموعة والتي يمكن استخدامها لاسترداد الموجود في حالة التعثر في السداد.

وتقدر المجموعة معايير الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى واقع خبراتها التاريخية لمعدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف الأخرى المتعثرة في السداد، استناداً إلى البيانات التاريخية باستخدام كلاً من العوامل الداخلية والخارجية، بالنسبة لتقدير الخسارة في حالة التعثر في السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار استخدام أي من الطرق التالية:

السجل الداخلي للتعثر في السداد: عندما تكون البيانات متاحة للوحدات تقدير الخسارة في حالة التعثر في السداد باستخدام معلومات من واقع خبراتها التاريخية للتعثر في السداد وبيانات الاسترداد المقابلة.

الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى اتفاقية بازل: أوصت الأنظمة المحلية باحتساب الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً لاتفاقية بازل المعدلة بالاعتماد على الضمانات المتاحة.

الخسارة في حالة التعثر في السداد القائمة على الضمانات: بالنسبة للتمويلات المضمونة، تقوم المجموعة باستخدام الخسارة في حالة التعثر في السداد القائمة على الضمانات، حيث يوجد لدى المجموعة إطار عمل فعال لإدارة الضمانات التي تكون قادرة على تقييم وتوفير التقييم للضمانات المحدثة وتحديد الأتعاب القانونية وقابلية تنفيذها.

قيمة التعرض عند التعثر في السداد

تمثل قيمة التعرض عند التعثر في السداد تقدير التعرض في تاريخ التعثر في السداد في المستقبل، بالأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ إعداد التقارير المالية بما في ذلك المدفوعات على المبالغ الأصلية والربح على المبلغ الأصلي القائم والسحوبات المتوقعة على التسهيلات المتعهد بها.

قيمة التعرض عند التعثر في السداد المدرجة في الميزانية

قيمة التعرض عند التعثر في السداد للبنود المدرجة في الميزانية هي المبالغ القائمة عند وقت حدوث التعثر في السداد. يجب أن ترحل التعرضات القائمة للبنود المدرجة في الميزانية مباشرة الخاضعة لإدراج هيكل السداد الخاص بها.

يجب تقدير المدفوعات باستخدام الاتجاهات السابقة وخصمها من قيمة التعرض عند التعثر في السداد عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قيمة التعرض عند التعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية

لا يوجد تاريخ سداد ثابت للتعرضات غير المدرجة في الميزانية؛ وبالتالي، يتم احتساب قيمة التعرض عند التعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان على المبلغ الإسمي للتعرضات غير المدرجة في الميزانية. تستخدم المجموعة الطرق التالية لإيجاد عامل تحويل الائتمان لقيمة التعرض عند التعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية.

عامل تحويل الائتمان بناءً على البيانات الداخلية – تقوم المجموعة بإجراء تحليل على أساس المنتجات غير المدرجة في الميزانية لدراسة متوسط معدل الاستخدام/ التحويل على مدى فترة 3 إلى 5 سنوات. بناءً على تحليل المنتجات، يتم تقدير عوامل التحويل/الاستخدام على نطاق واسع. بالنسبة للاعتمادات المستندية وخطاب الضمانات الصادرة، تحدد الوحدات عامل تحويل الائتمان من خلال تقدير مجموع مبلغ الاعتمادات المستندية / خطاب الضمانات الذي تم تفويضه / تحويله خلال 3 – 5 السنوات السابقة كنسبة من مجموع الاعتمادات المستندية / خطاب الضمانات الصادرة للتوصل إلى التعرضات المتوقعة في المستقبل لتلك البنود غير المدرجة في الميزانية.

عامل تحويل الائتمان التنظيمي - في حالة عدم وجود البيانات الداخلية، تستخدم المجموعة نفس عامل تحويل الائتمان لاتفاقية بازل المستخدم لحساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لأنظمة مصرف البحرين المركزي. وتبلغ هذه المعدلات 20% بالنسبة للتعرضات التي لديها استحقاقات تعادل أو تقل عن سنة واحدة و50% بالنسبة للتعرضات التي لديها استحقاقات لأكثر من سنة واحدة.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الجماعية والمراحل

يتم بصفة عامة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات الكبيرة الفردية والقروض المضمحلة ائتمانياً بشكل فردي. بالنسبة لتعرضات الأفراد والتعرضات الأخرى للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم، حيث تكون المعلومات الخاصة المتاحة للعملاء أقل، تقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي. ويشمل ذلك المعلومات الخاصة بالمقرضين، مثل التأخر في السداد ووقع الخبرة التاريخية الجماعية للخسائر ومعلومات الاقتصاد الكلي للنظرة المستقبلية.

لتقييم مراحل التعرضات ولقياس مخصص الخسارة على أساس جماعي، تقوم المجموعة بتجميع تعرضاتها إلى قطاعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المشتركة، مثل الموقع الجغرافي ونوع العميل والقطاع والتصنيف وتاريخ الاثبات المبدئي وفترة الاستحقاق وقيمة الضمان.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ب. تقييم الاضمحلال (تتمة)

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد على العقود المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. يتضمن ذلك على كلاً من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، وذلك من وقع الخبرات التاريخية للمجموعة والتقييم الائتماني للخبراء المتخصصين، بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية.

يتم إجراء التقييم بالنسبة لأداة محددة بدلاً من الطرف الآخر. لأن كل أداة من الأدوات قد يكون لديها مخاطر ائتمانية مختلفة عند الإثبات المبدئي.

يختلف تطبيق المتطلبات المذكورة أعلاه المتعلقة بالزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بالنسبة لمختلف مواقع المجموعة وفقاً لعدد الظروف التي يواجهها كل موقع من المواقع ويطبق كل موقع من المواقع منهجية قوية لتقييم المخاطر تتناسب مع حجم محفظتها وتعقيدها وهيكلتها وأهميتها الاقتصادية وبيان مخاطرها.

الموجودات المالية المعاد تفاوضها

سيتم تصنيف الحسابات التي كانت منتجة قبل إعادة الهيكلة ولكن تمت إعادة هيكلتها نتيجة لصعوبة مالية ضمن المرحلة 2. الحسابات المتعثرة أو تستوفي أي من المعايير لتصنف كحسابات متعثرة، (قبل إعادة الهيكلة)، فإنه يتم بعد ذلك تصنيفها ضمن المرحلة 3.

التحول الخلفي

مقياس المحاسبة المالية رقم 30 النموذج المرحلي هو ذو طبيعة متناظرة حيث أن الحركة عبر المراحل هي ظاهرة من "طريقتين". ومع ذلك، فإن الحركة عبر المراحل ليست فورية ما لم تعد هناك زيادة جوهرية ملحوظة في مؤشرات المخاطر الائتمانية. وبمجرد أن لم تعد هناك زيادة جوهرية ملحوظة في مؤشرات مخاطر الائتمان، يجب أن تتم معايرة الحركة إلى المرحلة 1 أو المرحلة 2 ولا يمكن أن تكون تلقائية أو فورية. يتم الأخذ في الاعتبار بعض المعايير مثل فترة الملاحظة ومؤشرات الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وسجل الدفع للعملاء المحولين إلى المرحلة 2 أو المرحلة 1. يتم الأخذ في الاعتبار العوامل التالية بما في ذلك فترة المعالجة لأي تحول خلفي:

من المرحلة 2 إلى المرحلة 1:

- لم تعد المعايير الخاصة بتصنيف التعرض إلى المرحلة 2 (المعايير المغطاة في جزء الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية أعلاه) موجودة؛
- يتم عمل المدفوعات دون أي متأخرات في السداد؛
- الحد الأدنى لفترة الملاحظة / المعالجة لمدة 6 أشهر لأي من حسابات المرحلة 2؛ و
- الحد الأدنى لفترة الملاحظة / المعالجة لمدة 12 شهراً للحسابات المعاد هيكلتها.

من المرحلة 3 إلى المرحلة 2:

- لم تعد المعايير الخاصة بتصنيف التعرض إلى المرحلة 3 (المعايير المغطاة في جزء التعثر في السداد أعلاه) موجودة؛
- المدفوعات يتم عملها في وقتها دون أي متأخرات في السداد.
- الحد الأدنى لفترة الملاحظة / المعالجة لمدة 12 شهراً للتسهيلات المتعثرة والمعاد هيكلتها

شطب

يتم شطب تسهيلات التمويل (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. وهذا هو الحال بشكل عام عندما تحدد المجموعة بأن المقترض لا يمتلك أية موجودات أو مصادر دخل التي يمكن أن تحقق التدفقات النقدية الكافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، يجب أن تخضع الموجودات المالية التي يتم شطبها للإجراءات التنفيذية من أجل الالتزام بإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

عرض مخصص للخسائر الائتمانية في القائمة الموحدة للمركز المالي

تم عرض مخصص للخسائر الائتمانية في القائمة الموحدة للمركز المالي كالتالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة المدرجة للموجودات؛
- ارتباطات التمويل وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص مدرج في المطلوبات الأخرى؛ و
- حيثما تتضمن العقود المالية على كلاً من العنصر المسحوب أو غير المسحوب، قامت المجموعة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على ارتباطات التمويل / العنصر غير المدرج في الميزانية وذلك بشكل منفصل عن ذلك العنصر المسحوب، يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية للعنصر غير المسحوب كمخصص في المطلوبات الأخرى.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج. النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه كما هو مشار إليه في القائمة الموحدة للتدفقات النقدية على نقد ونقد قيد التحصيل وأرصده لدى بنوك مركزية بإستثناء الإحتياطات الإجبارية وأرصده لدى بنوك أخرى بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل.

د. ذمم مدينة

تشتمل الذمم المدينة على ذمم بيوع (مرايحات) مدينة وذمم إجارة مدينة وذمم سلم مدينة وذمم إستصناع مدينة.

ذمم بيوع (مرايحات) مدينة

تشتمل ذمم بيوع (مرايحات) مدينة بشكل أساسي على مرايحات وسلع دولية وتدرج بعد حسم الأرباح المؤجلة ومخصصات المبالغ المشكوك في تحصيلها. تعتبر المجموعة الوعد في عقود ذمم بيوع (مرايحات) مدينة ملزماً لطالب الشراء.

ذمم إجارة مدينة

ذمم الإجارة المدينة هي عبارة عن مبالغ الإيجار المستحقة في نهاية السنة بعد حسم أي مخصص للمبالغ المشكوك في تحصيلها.

ذمم سلم مدينة

ذمم السلم المدينة هي عبارة عن المبالغ المستحقة في نهاية السنة بعد حسم أي مخصص للمبالغ المشكوك في تحصيلها.

ذمم إستصناع مدينة

ذمم الإستصناع المدينة هي عبارة عن المبالغ المستحقة في نهاية السنة بعد حسم أي مخصص للمبالغ المشكوك في تحصيلها.

هـ. استثمارات تشاركية

استثمارات تشاركية تتضمن التمويل بالمضاربة والمشاركة وهو عبارة عن شراكة حيث تقوم بموجبها المجموعة بالمساهمة في رأس المال. تدرج هذه بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد حسم الاضمحلال.

و. استثمارات

تشتمل الاستثمارات على أدوات أسهم حقوق الملكية و الدين المدرجة بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل وأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة واستثمارات عقارية واستثمار في شركات زميلة ومشروع مشترك.

استثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو للاستفادة من الزيادة في قيمتها أو لكليهما كاستثمارات عقارية. يتم تسجيل الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع وتكاليف الإقتناء المرتبطة بالعقار. بعد الإثبات المبدئي، يتم إعادة قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة (فقط المكاسب) كربح في القائمة الموحدة للدخل الشامل الآخر.

يتم أولاً تعديل الخسائر الناتجة من التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات العقارية مقابل إحتياطي القيمة العادلة إلى حد الرصيد المتوفر ومن ثم يتم تضمين الخسائر المتبقية في القائمة الموحدة للدخل. في حال وجود خسائر غير محققة تم إثباتها في القائمة الموحدة للدخل في الفترات المالية السابقة، فإنه يجب إثبات المكاسب غير المحققة الحالية في القائمة الموحدة للدخل إلى حد عمل رصيد دائن للخسائر السابقة في القائمة الموحدة للدخل. عندما يتم إستبعاد العقار، فإنه يتم تحويل المكسب المتراكم المحول مسبقاً إلى إحتياطي القيمة العادلة إلى القائمة الموحدة للدخل.

استثمار في شركات زميلة ومشروع مشترك

يتم حساب استثمار المجموعة في شركاتها الزميلة والمشروع المشترك بموجب طريقة حقوق الملكية. إن الشركة الزميلة هي مؤسسة لدى المجموعة نفوذاً مؤثراً عليها وهي ليست شركة تابعة أو مشروع مشترك. بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمار في شركة زميلة أو المشروع المشترك في القائمة الموحدة للمركز المالي بالتكلفة مضافاً إليها تغيرات ما بعد الإقتناء في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة أو المشروع المشترك يتم تضمينها في القيمة المدرجة للاستثمار ولا تخضع للإطفاء. تعكس القائمة الموحدة للدخل حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. أينما وجدت تغييرات قد أثبتت مباشرة في حقوق الشركة الزميلة أو المشروع المشترك، تقوم المجموعة بإثبات حصتها في هذه التغييرات وتوضح عنها، إذا استلزم الأمر في القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية. يتم إستبعاد المكاسب والخسائر الناتجة من معاملات فيما بين المجموعة والشركة الزميلة أو المشروع المشترك إلى مدى حصة المجموعة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

إن تواريخ إعداد تقارير الشركات الزميلة والمشروع المشترك متطابقة مع المجموعة وذلك يشمل السياسات المحاسبية المطابقة لتلك المستخدمة من قبل المجموعة فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتماثلة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

و. استثمارات (تتمة)

أدوات أسهم حقوق الملكية والدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تتضمن هذه أدوات محتفظ بها لغرض تحقيق أرباح من تقلبات السوق القصيرة الأجل. يتم إثباتها مبدئياً بالتكلفة والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع باستثناء تكاليف الإقتناء. ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة. يتم تضمين جميع المكاسب أو الخسائر المحققة وغير المحققة ذات الصلة في القائمة الموحدة للدخل.

تثبت جميع الاستثمارات الأخرى مبدئياً بالتكلفة والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف الإقتناء المصاحبة للاستثمار.

أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تتضمن هذه جميع الأدوات المالية التي لم يتم تغطيتها أعلاه. بعد الإقتناء، يتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إثبات المكاسب أو الخسائر غير المحققة بالتناسب في حقوق الملكية وشبه الحقوق حتى يستبعد الاستثمار أو عندما يصبح الاستثمار مضمحلاً فعندها يتم إثبات المكسب أو الخسارة المتركمة المسجلة مسبقاً من خلال حقوق الملكية أو شبه الحقوق في القائمة الموحدة للدخل.

أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة يتم تصنيف أدوات الدين التي تدار على أسس تعاقدية ولم يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة. تدرج هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، بعد حسم مخصص اضمحلال من قيمتها. يتم حساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات من الإقتناء. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة ناتجة من هذه الاستثمارات في القائمة الموحدة للدخل عند الاستبعاد أو الاضمحلال.

ز. إجارة منتهية بالتملك

يتم إثبات دخل الإجارة بالتناسب مع الفترة الزمنية على مدى فترة عقد الإجارة وتدرج بعد حسم الإستهلاك. يتم استبعاد الدخل المتعلق بحسابات الإجارة المنتهية بالتملك المتعثرة المتأخرة عن السداد من القائمة الموحدة للدخل.

ح. عقارات ومعدات

تدرج العقارات والمعدات مبدئياً بالتكلفة. بعد الإثبات المبدئي، يتم إدراج العقارات والمعدات بالتكلفة بعد حسم الإستهلاك المتراكم والاضمحلال المتراكم في القيمة باستثناء الأراضي التي تم إدراجها بالقيمة العادلة. يتم رسلة تكلفة الإضافات والتحسينات الرئيسية؛ ويتم احتساب الصيانة والتصليلحات في القائمة الموحدة للدخل عند تكبدها. يتم إدراج المكاسب أو الخسائر الناتجة من الاستبعاد ضمن دخل تشغيلي آخر. يحسب الإستهلاك على أساس القسط الثابت وعلى مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات باستثناء الأراضي المملوكة ملكاً حراً حيث تعتبر بأن ليس لها عمراً محدداً.

يتم حساب الإستهلاك على النحو التالي:

مباني	30 – 50 سنوات
أثاث مكاتب ومعدات	4 – 10 سنوات
مركبات	3 سنوات
أخرى	4 – 5 سنوات

يتم إثبات أي تغيير لاحق في القيمة العادلة للأراضي (فقط المكاسب) كاحتياطي القيمة العادلة للممتلكات في القائمة الموحدة للدخل الشامل الآخر. يتم أولاً تعديل الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للأراضي مقابل احتياطي القيمة العادلة للممتلكات إلى حد الرصيد المتوفر ومن ثم يتم إثبات الخسائر المتبقية في القائمة الموحدة للدخل. في حالة وجود خسائر غير محققة تم إثباتها في القائمة الموحدة للدخل في الفترات المالية السابقة. فإنه يجب إثبات المكاسب غير المحققة للفترة الحالية في القائمة الموحدة للدخل إلى حد عمل رصيد دائن للخسائر السابقة في القائمة الموحدة للدخل. عند استبعاد الأراضي، فإنه يتم تحويل المكسب المتراكم المحول مسبقاً إلى احتياطي القيمة العادلة إلى القائمة الموحدة للدخل.

ط. القيم العادلة

القيم العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصول أو المدفوع لنقل الالتزامات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصول ونقل الالتزامات تتم إما في السوق الرئيسية للأصول أو للالتزامات، أو في غياب السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو للالتزام، ويجب أن يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة متاحاً للمجموعة.

يتم تحديد القيمة العادلة لكل أصل مالي على حدة وفقاً لسياسات التقييم الموضحة أدناه:

(1) بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار المناقصة المعلنة في السوق السائدة في تاريخ التقرير.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ط. القيم العادلة (تتمة)

(2) بالنسبة للاستثمارات غير المسعرة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى معاملات الشراء أو البيع الهامة الأخيرة مع أطراف ثالثة والتي تكون إما مكتملة أو قيد التنفيذ. عندما لا يكون هناك معاملات هامة أخيرة مكتملة أو قيد التنفيذ، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للاستثمارات المماثلة. وبالنسبة للآخرين، تعتمد القيمة العادلة على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.

(3) بالنسبة للاستثمارات التي لها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، تعتمد القيمة العادلة على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي تحددها المجموعة باستخدام معدلات الربح الحالية للاستثمارات ذات الشروط وخصائص المخاطر المماثلة.

(4) الاستثمارات التي لا يمكن قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من الأساليب المذكورة أعلاه يتم تنفيذها بالتكلفة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة.

ي. الشهرة

يتم قياس الشهرة المقتناة عند دمج الأعمال مبدئياً بالتكلفة والتي تعد الزيادة في تكلفة دمج الأعمال فوق نصيب المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات والإلتزامات المحتملة. بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة بعد حسم أي خسائر اضمحلال متراكمة. يتم مراجعة الشهرة للاضمحلال سنوياً أو أكثر من المعتاد إذا وجدت الأحداث أو التغيرات في الظروف بأن القيمة المدرجة يمكن أن تكون مضحكة.

لغرض فحص الاضمحلال يتم تخصيص الشهرة المقتناة في دمج الأعمال، من تاريخ الإقتناء، لكل وحدة منتجة للنقد أو مجموعة وحدات منتجة للنقد، التي من المتوقع أن تستفيد من أعمال الدمج، بغض النظر ما إذا كانت الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المقتناة تم تعيينها في هذه الوحدات أو مجموعات من الوحدات.

يتم تحديد الاضمحلال عن طريق تقييم المبالغ القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد المتعلقة بالشهرة. يتم إثبات خسارة الاضمحلال عندما تكون القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من قيمتها المدرجة.

ك. موجودات غير ملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة بصورة أساسية من قيمة برنامج الحاسب الآلي. يتم قياس الموجودات غير الملموسة بالتكلفة عند الإثبات المبدئي. بعد الإثبات المبدئي، تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد حسم أي إطفاء متراكم وأي خسائر اضمحلال متراكمة.

ل. رهن قيد البيع

تدرج الأصول المكتسبة من تسوية بعض التسهيلات المالية بصافي القيمة المتوقع تحقيقها للتسهيلات المالية ذات الصلة والقيمة العادلة الحالية لمثل هذه الموجودات، أيهما أقل. يتم إثبات المكاسب أو الخسائر عند الاستبعاد وخسائر إعادة التقييم في القائمة الموحدة للدخل.

م. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها. يتم حساب هذه المكافآت على أساس مدة الخدمة للموظفين وإتمام الحد الأدنى لمدة الخدمة. تدرج التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت كمستحقات على مدى فترة التوظيف.

ن. مخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام على المجموعة (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب وجود تدفق خارجي للموارد يشمل المنافع الاقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويمكن عمل تقدير موثوق لمبالغ هذه الإلتزامات.

ص. أرباح أسهم

يتم إثبات أرباح أسهم المساهمين كمطلوبات في السنة التي تم الإعلان عنها.

ع. شبه الحقوق

تدرج جميع شبه الحقوق بالتكلفة مضافاً إليها الربح المستحق والاحتياطيات ذات الصلة. يتم عمل احتياطي مخاطر الاستثمار واحتياطي معادلة الأرباح على مستوى المجموعة أو الشركة التابعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ف. احتياطي مخاطر الاستثمار

احتياطيات مخاطر الاستثمار هي عبارة عن مبالغ تم تخصيصها من دخل شبه الحقوق، بعد تخصيص حصة المضارب، احتياطياً للخسائر المستقبلية لشبه الحقوق.

ص. احتياطي معادله الأرباح

تمثل احتياطيات معادلة الأرباح المبالغ المخصصة من دخل المضاربة، قبل تخصيص حصة المضارب وتستخدم للحفاظ على مستوى معين من العائد على الاستثمارات المنسوبة إلى المشاركين.

ق. صكوك

يتم معاملة الصكوك الصادرة من قبل المجموعة على أساس العقود الضمنية والهيكلية.

ر. الأصول الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية

تمثل الأصول الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية الأموال المستلمة من قبل المجموعة من أطراف أخرى وذلك لغرض استثمارها في منتجات معينة وفقاً لتوجيهاتهم. تدار هذه المنتجات بصفة الأمانة وليس لدى المجموعة أي حق في هذه المنتجات. تتحمل الأطراف الأخرى كافة المخاطر وينتفعون بجميع الأرباح من هذه المنتجات. لا يتم تضمين الأصول الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية في القائمة الموحدة للمركز المالي للمجموعة حيث إن المجموعة لا تملك الحق في استخدام أو إستبعاد تلك المنتجات دون مراعاة الشروط التي ينص عليها العقد بين المجموعة والأطراف الأخرى.

ش. أسهم خزينة

يتم خصم أدوات الملكية الخاصة بالمجموعة التي تم إعادة اقتنائها (أسهم خزينة) من رأس مال الشركة الأم ويتم حسابها بالتكلفة على أساس المتوسط المرجح. يتم إثبات المقابل المدفوع أو المستلم من شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات الملكية الخاصة بالمجموعة مباشرة ضمن حقوق الشركة الأم. لا يتم إثبات المكسب أو الخسارة في القائمة الموحدة للدخل من شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات الملكية الخاصة.

ت. إثبات الإيراد

نمم بيع (مراجعات) مدينة

يتم إثبات الربح من نمم بيع (مراجعات) مدينة عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد التعاقدى وقابلاً للقياس الكمي عند بدء المعاملة. يتم إثبات هذا الدخل وفقاً للتناسب الزمني على مدى فترة المعاملة. حينما يكون الدخل من العقد غير قابلاً للتحديد التعاقدى أو قابلاً للقياس يثبت الدخل عند التأكد من إمكانية تحقيقه بدرجة معقولة أو عند تحقيقه بالفعل. لا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد لمدة 90 يوماً أو أكثر ضمن القائمة الموحدة للدخل.

نمم السلم والإستصناع المدينة

يتم إثبات دخل السلم والإستصناع على أساس التناسب الزمني عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد التعاقدى وقابلاً للقياس عند بدء المعاملة.

التمويل بالمضاربة والمشاركة

يتم إثبات دخل التمويل بالمضاربة والمشاركة عند وجود الحق لاستلام المدفوعات أو عند التوزيع من قبل المضارب. لا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد لمدة 90 يوماً أو أكثر ضمن القائمة الموحدة للدخل.

إجارة منتهية بالتملك

يتم إثبات الدخل بعد حسم الإستهلاك على أساس التناسب الزمني على مدى فترة عقد الإيجار.

دخل الرسوم والعمولات

يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات عند اكتسابها.

دخل آخر

يتم إثبات الدخل الآخر من الاستثمارات عند وجود الحق لاستلام المدفوعات الخاصة بها.

حصة المجموعة كمضارب

يتم حساب حصة المجموعة في الأرباح كمضارب نظير إدارة شبه الحقوق بناءً على بنود وشروط الاتفاقيات المتعلقة بالمضاربة.

حصة المضارب في الأصول الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية

يتم حساب حصة المجموعة في الأرباح نظير إدارة الأصول الخاضعة للإدارة بناءً على البنود والشروط المتعلقة بهذه الاتفاقيات.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ث. عائد شبه الحقوق

يتم حساب حصة شبه الحقوق من الدخل على أساس القوانين المحلية القابلة للتطبيق وبناءً على عقود المضاربة كلاً على حده. يمثل هذا الدخل الناتج من حسابات الاستثمار المشتركة بعد حسم المصروفات الأخرى. تتضمن المصروفات الأخرى جميع المصروفات التي تكبدتها المجموعة متضمنة مخصصات معينة. تحسم حصة المجموعة قبل توزيع هذا الدخل.

خ. تمويل مشترك وذاتي

تصنف الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة المملوكة بصورة مشتركة من قبل المجموعة وشبه الحقوق ضمن بند "التمويل المشترك" في القوائم المالية الموحدة. تصنف الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة الممولة فقط من قبل المجموعة ضمن "التمويل الذاتي".

ذ. ضرائب

لا تخضع أرباح الشركة للضرائب في مملكة البحرين. تفرض الضرائب على العمليات الأجنبية وفقاً للأنظمة الضريبية المعمول بها في كل بلد من البلدان التي تزاوّل فيها الشركات التابعة أعمالها. تحسب حصة المجموعة من أرباح الشركات الزميلة بعد حساب الضرائب المفروضة. تفرض ضريبة الدخل المؤجل باستخدام طريقة المطلوبات على الفروق الزمنية المؤقتة بتاريخ قائمة المركز المالي بين الأسس الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة لأغراض إعداد التقارير المالية.

ض. هيئة الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال المجموعة للرقابة من قبل هيئة الرقابة الشرعية المكونة من خمسة أعضاء تعينهم الجمعية العمومية.

ظ. الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي لمجموعة البركة فإنه لم يتم تخويل المجموعة لدفع الزكاة نيابةً عن المساهمين ولا يوجد هناك قانون من هذا القبيل في مملكة البحرين يتطلب من المجموعة بدفع الزكاة نيابةً عن المساهمين، إلا إذا كان هناك تخويل مباشر من الجمعية العمومية للمجموعة لدفع الزكاة نيابةً عن المساهمين.

غ. إيرادات محظورة شرعاً

تلتزم المجموعة بتجنب الإيرادات الناتجة من مصادر لا تتفق مع الشريعة الإسلامية. وعليه تقوم المجموعة بترحيل هذه الإيرادات إلى حساب الصداقات والتي تقوم المجموعة باستخدامها لأغراض اجتماعية خيرية مختلفة.

أ. اضمحلال الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت اضمحلال موجود مالي محدد أو مجموعة موجودات مالية. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإنه يتم تحديد المبلغ القابل للإسترداد المقدّر لهذا الموجود وكذلك أي خسارة ناتجة من الاضمحلال، بناءً على تقييم المجموعة للقيمة المقدرة للمقابل النقدي، ويتم إثباته في القائمة الموحدة للدخل. يتم عمل مخصصات محددة لتخفيض جميع العقود المالية المضمحلة لقيمتها النقدية المتوقعة تحقيقها. يتم شطب الموجودات المالية فقط في الحالات التي تكون قد استنفذت جميع المحاولات لإستردادها.

إذا انخفض مبلغ خسارة الاضمحلال في فترة لاحقة، فإن الانخفاض يمكن أن يعود ذلك إلى حدث موضوعي تم حدوثه بعد إثبات قيمة الاضمحلال، عندئذ فإن خسارة الاضمحلال المثبتة مسبقاً يتم إسترجاعها. يتم إثبات أي إسترجاعات لاحقة لخسارة الاضمحلال في القائمة الموحدة للدخل.

بالإضافة إلى ذلك، تحتفظ المجموعة بمخصصات للتحوط من الخسارة المحتملة التي من الممكن حدوثها كنتيجة للمخاطر التي لم يتم تحديدها فيما يتعلق بالذمم المدينة والتمويلات أو موجودات الاستثمارية. يعكس المبلغ الخسائر المتوقعة لهذه الموجودات التي تعزى إلى أحداث وقعت بتاريخ القوائم المالية ولا يعزى هذا المبلغ إلى الخسائر المقدرة المتعلقة بالأحداث المستقبلية.

أب. المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي الموحدة إذا كان هناك حق قانوني حالي قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وكانت هناك نية للتسوية على أساس الصافي، وتحقيق الموجودات والتسوية للالتزامات في وقت واحد.

أج. الأصول المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة لأي تخفيض مبدئي أو لاحق للأصل (أو مجموعة الجرد) إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. يتم الاعتراف بأي مكسب لأي زيادات لاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع الأصل (أو مجموعة التصرف)، ولكن لا يزيد عن أي خسارة انخفاض متراكمة معترف بها سابقاً. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر التي لم يتم الاعتراف بها مسبقاً في تاريخ بيع الأصل غير المتداول (أو المجموعة التي تم التخلص منها) في تاريخ الاستبعاد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

أد. العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملة. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. ترحل جميع الفروق الناتجة إلى قائمة الدخل على مستوى الوحدة.

تحويل العملات الأجنبية

كما هو بتاريخ إعداد التقارير المالية، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى عملة عرض المجموعة (الدولار الأمريكي) بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي، ويتم تحويل قوائم دخلها بالمتوسط المرجح لأسعار الصرف للسنة. ترحل فروق الصرف الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية إلى بند منفصل في حقوق الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.

عند استبعاد وحدة أجنبية، يتم إثبات المبلغ المتراكم المؤجل الذي تم إثباته في حقوق الملكية والمتعلق بتلك الوحدة الأجنبية في القائمة الموحدة للدخل.

أه. دخل رسوم وعمولات

يتم تضمين إيرادات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في قياس معدل الربح الفعلي للأصل المالي. يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى، بما في ذلك رسوم خدمة الحساب وعمولة المبيعات ورسوم الإدارة ورسوم التتسبب والترتيب ورسوم المشاركة عند أداء الخدمات ذات الصلة.

أو. الأحكام

في أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، اتخذت الإدارة الأحكام التالية، منفصلة عن تلك المرتبطة بالتقديرات، التي لديها تأثير على المبالغ المثبتة في القوائم المالية الموحدة:

تصنيف الاستثمارات

عند إقتناء الاستثمارات تقرّر الإدارة ما إذا يتوجب تصنيفها كأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة.

تحدد المجموعة القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم غير المدرجة في الأسواق النشطة باستخدام تقنيات التقييم مثل التدفقات النقدية المخصومة وأساليب الدخل وأساليب السوق. يتم إجراء تقديرات القيمة العادلة في وقت محدد، بناءً على ظروف السوق والمعلومات حول الشركات المستثمر فيها. هذه التقديرات غير موضوعية بطبيعتها وتنطوي على شكوك ومسائل ذات أحكام هامة، وبالتالي لا يمكن تحديدها بدقة. ليس هناك يقين بشأن الأحداث المستقبلية (مثل استمرار أرباح التشغيل ونقاط القوة المالية). بناءً على المعرفة الحالية، من الممكن بشكل معقول أن النتائج خلال السنة المالية القادمة والتي تختلف عن الافتراضات قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للاستثمارات. في حالة استخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة لتقدير القيم العادلة، فقد تم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من قبل الإدارة بناءً على المعلومات والمناقشات مع ممثلي الشركات المستثمرة وبناءً على أحدث البيانات المالية المدققة وغير المدققة المتاحة.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لقدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها المصادر للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي أمور جوهريّة غير مؤكدة التي من الممكن أن تسبب شكوكاً جوهريّة حول قدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية. ولذلك، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

أز. استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الموحدة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة من الإدارة إصدار تقديرات وافتراضات التي تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم استخدام التقديرات أساساً لتحديد اضمحلال الشهرة، القيمة العادلة لاستثمارات غير مسعرة، وتحديد مخصصات ذمم بيوع (مرايحات) مدينة والتمويل بالمضاربة والمشاركة وأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وإجارة المستحقة القبض وموجودات أخرى.

أح. إستبعاد

يتم إستبعاد الموجود المالي (أو، حسب مقتضى الحال جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة من موجودات مالية مشابه) عند:

- (1) انقضاء الحق في إستلام التدفقات النقدية من الموجود؛
- (2) قيام المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من موجود ولكنها تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب "ترتيب سداد" وسواء (أ) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة بالموجود، أو (ب) عندما لم تقم المجموعة بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجودات ولكنها قامت بنقل السيطرة على الموجود.

يتم إستبعاد المطلوبات المالية عندما يكون الالتزام بموجب المطلوب تم إخلائه أو إلغائه أو انتهاء مدته. عندما يتم إستبدال مطلوب مالي حالي بآخر من نفس المقترض بشروط مختلفة جوهرياً أو عندما يتم تعديل مطلوب حالي بشكل جوهري، فإن هذا الإستبدال أو التعديل يعتبر بمثابة إستبعاد للمطلوب الأصلي ويتم إثبات مطلوب جديد. يتم إثبات فروق المبالغ المدرجة المعنية في القائمة الموحدة للدخل.

3 نقد وأرصدة لدى بنوك

2024			2025			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
4,208,809	1,654,088	2,554,721	4,868,527	2,195,998	2,672,529	أرصدة لدى بنوك مركزية*
914,476	49,499	864,977	988,537	39,412	949,125	أرصدة لدى بنوك أخرى
594,691	67,097	527,594	588,939	68,017	520,922	نقد ونقد قيد التحصيل
(44,104)	(601)	(43,503)	(70,378)	(3,750)	(66,628)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 24)
5,673,872	1,770,083	3,903,789	6,375,625	2,299,677	4,075,948	

* تتضمن الأرصدة لدى البنوك المركزية على احتياطات إجبارية بمبلغ قدره 3,433,365 ألف دولار أمريكي (2024: 2,771,738 ألف دولار أمريكي). إن هذه المبالغ غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

4 مبالغ مستحقة من البنوك

2024			2025			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
279,116	273,891	5,225	367,220	366,901	319	سلع مرابحة
201,628	175,628	26,000	386,769	314,930	71,839	التمويل بالمضاربة
271,912	247,814	24,098	282,811	238,351	44,460	التمويل بالوكالة
(10,285)	(2,267)	(8,018)	(7,902)	(725)	(7,177)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 24)
742,371	695,066	47,305	1,028,898	919,457	109,441	

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والتصنيف المرحلي.

31 ديسمبر 2025				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
397,111	13,000	-	410,111	جيد (1-4)
517,292	102,397	-	619,689	مرضي (5-7)
-	-	7,000	7,000	التعثر في السداد (8-10)
(234)	(668)	(7,000)	(7,902)	مخصص الخسائر الائتمانية
914,169	114,729	-	1,028,898	

31 ديسمبر 2024				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
347,540	13,000	-	360,540	جيد (1-4)
294,049	91,067	-	385,116	مرضي (5-7)
-	-	7,000	7,000	التعثر في السداد (8-10)
(1,730)	(1,555)	(7,000)	(10,285)	مخصص الخسائر الائتمانية
639,859	102,512	-	742,371	

4 مبالغ مستحقة من البنوك (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة حسب المرحلة:

31 ديسمبر 2025				
المرحلة 1:	المرحلة 2:	المرحلة 3:	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائياً	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
1,730	1,555	7,000	10,285	الرصيد في 1 يناير
(1,579)	(946)	-	(2,525)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(22)	-	-	(22)	مخصص إلى احتياطي مخاطر الاستثمار
105	59	-	164	تحويل عملات أجنبية / أخرى
234	668	7,000	7,902	

31 ديسمبر 2024				
المرحلة 1:	المرحلة 2:	المرحلة 3:	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائياً	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
697	1,943	16,415	19,055	الرصيد في 1 يناير
1,579	(347)	-	1,232	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(544)	-	-	(544)	مخصص إلى احتياطي مخاطر الاستثمار
(2)	(41)	(9,415)	(9,458)	تحويل عملات أجنبية / أخرى
1,730	1,555	7,000	10,285	

5 ذمم مدينة

2025	2024	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
12,296,078	10,281,504	ذمم بيوع (مرايحات) مدينة (إيضاح 5.1)
169,713	173,322	ذمم إجارة مدينة (إيضاح 5.2)
537,682	301,040	ذمم سلم مدينة (إيضاح 5.3)
184,636	177,540	ذمم استصناع مدينة (إيضاح 5.4)
(680,582)	(669,671)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 24)
12,507,527	10,263,735	

5 ذمم مدينة (تتمة)

5.1 ذمم بيوع (مرابحاث) مدينة

2024			2025			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
11,087,754	9,702,697	1,385,057	13,265,469	11,353,695	1,911,774	إجمالي ذمم بيوع (مرابحاث) مدينة
(806,250)	(806,250)	-	(969,391)	(969,312)	(79)	أرباح مؤجلة (إيضاح 5.1 (أ))
10,281,504	8,896,447	1,385,057	12,296,078	10,384,383	1,911,695	
(577,002)	(358,909)	(218,093)	(575,731)	(384,635)	(191,096)	مخصص الخسائر الائتمانية
9,704,502	8,537,538	1,166,964	11,720,347	9,999,748	1,720,599	صافي ذمم بيوع (مرابحاث) مدينة
2024	2025					
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي					
374,847	400,454					المتعثرة

5.1 (أ) أرباح مؤجلة

2024	2025	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
1,113,218	806,250	الأرباح المؤجلة في بداية السنة
902,359	3,658,273	بيوع المراجعات خلال السنة
(864,807)	(3,198,985)	تكلفة بيوع المراجعات
1,150,770	1,265,538	
(264,967)	(283,450)	الأرباح المؤجلة المحصلة خلال السنة
(907)	(5,023)	الأرباح المؤجلة التي تم تسويتها خلال السنة
544	683	الأرباح المؤجلة المتنازل عنها خلال السنة
(79,190)	(8,357)	تحويل العملات الأجنبية
806,250	969,391	الأرباح المؤجلة في نهاية السنة

5.2 ذمم إجارة مدينة

2024			2025			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
173,322	170,815	2,507	169,713	167,092	2,621	إجمالي ذمم الإجارة المدينة
(56,774)	(56,666)	(108)	(67,786)	(67,715)	(71)	مخصص الخسائر الائتمانية
116,548	114,149	2,399	101,927	99,377	2,550	صافي ذمم الإجارة المدينة
2024	2025					
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي					
138,057	133,591					المتعثرة

5 ذمم مدينة (تتمة)

5.3 ذمم سلم مدينة

2024			2025			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
301,040	301,040	-	537,682	537,682	-	إجمالي ذمم الإجارة المدينة
(16,838)	(16,838)	-	(18,796)	(18,796)	-	مخصص الخسائر الائتمانية
284,202	284,202	-	518,886	518,886	-	صافي ذمم السلم المدينة
2024	2025					
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي					
25,407	26,180					المتعثر

5.4 ذمم استصناع مدينة

2024			2025			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
177,540	177,540	-	184,636	184,636	-	إجمالي ذمم الاستصناع المدينة
(19,057)	(19,057)	-	(18,269)	(18,269)	-	مخصص الخسائر الائتمانية
158,483	158,483	-	166,367	166,367	-	صافي ذمم الاستصناع المدينة
2024	2025					
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي					
20,271	18,571					المتعثر

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والتصنيف المرحلي.

31 ديسمبر 2025				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
2,968,153	-	177,986	2,790,167	جيد (1-4)
9,641,160	-	1,329,218	8,311,942	مرضي (5-7)
578,796	578,796	-	-	التعثر في السداد (8-10)
(680,582)	(384,996)	(242,848)	(52,738)	مخصص الخسائر الائتمانية
12,507,527	193,800	1,264,356	11,049,371	
31 ديسمبر 2024				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
2,352,692	-	98,628	2,254,064	جيد (1-4)
8,022,132	-	1,268,533	6,753,599	مرضي (5-7)
558,582	558,582	-	-	التعثر في السداد (8-10)
(669,671)	(357,435)	(245,050)	(67,186)	مخصص الخسائر الائتمانية
10,263,735	201,147	1,122,111	8,940,477	

5 ذمم مدينة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة حسب المرحلة:

31 ديسمبر 2025			
المرحلة 1:	المرحلة 2:	المرحلة 3:	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائياً	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
67,186	245,050	357,435	669,671
الرصيد في 1 يناير			
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي التي تتضمن على:			
- محول إلى المرحلة 1	(4,059)	(1,858)	-
- محول إلى المرحلة 2	15,018	(13,455)	-
- محول إلى المرحلة 3	(3,746)	4,174	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(3,199)	118,056	103,878
استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها	-	(17,799)	(17,799)
مخصص (الى) / من احتياطي مخاطر الاستثمار	1,340	3,894	4,065
مبالغ مشطوبة	-	(64,689)	(64,689)
تحويل عملات أجنبية / أخرى	(7,556)	(762)	(14,544)
52,738	242,848	384,996	680,582

31 ديسمبر 2024			
المرحلة 1:	المرحلة 2:	المرحلة 3:	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائياً	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
93,021	262,411	347,021	702,453
الرصيد في 1 يناير			
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي التي تتضمن على:			
- محول إلى المرحلة 1	(3,293)	(1,516)	-
- محول إلى المرحلة 2	6,150	(3,483)	-
- محول إلى المرحلة 3	(14,943)	15,085	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	25,427	65,938	106,490
استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها	-	(28,566)	(28,566)
مخصص (الى) / من احتياطي مخاطر الاستثمار	(4,095)	7,426	(11,039)
مبالغ مشطوبة	-	(21,595)	(21,595)
تحويل عملات أجنبية / أخرى	(16,332)	(22,875)	(78,072)
67,186	245,050	357,435	669,671

6 استثمارات تشاركية

2024	2025	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
124,167	251,424	التمويل بالمضاربة (إيضاح 6.1)
669,591	900,992	التمويل بالمشاركة (إيضاح 6.2)
(30,420)	(29,901)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 24)
763,338	1,122,515	

6 استثمارات تشاركية (تتمة)

6.1 التمويل بالمضاربة

2024			2025			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
124,167	123,747	420	251,424	251,004	420	إجمالي التمويل بالمضاربة
(14,797)	(14,377)	(420)	(16,407)	(15,987)	(420)	مخصص الخسائر الائتمانية
109,370	109,370	-	235,017	235,017	-	صافي التمويل بالمضاربة
2024	2025					
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي					
12,665	12,206					المتعثرة

6.2 التمويل بالمشاركة

2024			2025			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
669,591	532,633	136,958	900,992	791,731	109,261	إجمالي التمويل بالمشاركة
(15,623)	(14,630)	(993)	(13,494)	(13,451)	(43)	مخصص الخسائر الائتمانية
653,968	518,003	135,965	887,498	778,280	109,218	صافي التمويل بالمشاركة
2024	2025					
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي					
20,083	19,071					المتعثرة

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والتصنيف المرحلي.

31 ديسمبر 2025				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
676,030	-	28,813	647,217	جيد (1-4)
445,109	-	122,010	323,099	مرضي (5-7)
31,277	31,277	-	-	التعثر في السداد (8-10)
(29,901)	(19,418)	(8,744)	(1,739)	مخصص الخسائر الائتمانية
1,122,515	11,859	142,079	968,577	
31 ديسمبر 2024				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
415,295	-	11,647	403,648	جيد (1-4)
345,715	-	104,496	241,219	مرضي (5-7)
32,748	32,748	-	-	التعثر في السداد (8-10)
(30,420)	(19,880)	(8,044)	(2,496)	مخصص الخسائر الائتمانية
763,338	12,868	108,099	642,371	

6 استثمارات تشاركية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة حسب المرحلة:

31 ديسمبر 2025				
المرحلة 1:	المرحلة 2:	المرحلة 3:	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
2,496	8,044	19,880	30,420	الرصيد في 1 يناير
				تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي التي تتضمن على:
35	(11)	(24)	-	- محول إلى المرحلة 1
(204)	221	(17)	-	- محول إلى المرحلة 2
(196)	(106)	302	-	- محول إلى المرحلة 3
600	209	1,466	2,275	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
-	-	(1,561)	(1,561)	استردادات / مخصصات انتقت الحاجة إليها
(35)	(21)	65	9	مخصص إلى احتياطي مخاطر الاستثمار
-	-	(771)	(771)	مبالغ مشطوبة
(957)	408	78	(471)	تحويل عملات أجنبية / أخرى
1,739	8,744	19,418	29,901	
31 ديسمبر 2024				
المرحلة 1:	المرحلة 2:	المرحلة 3:	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
3,601	8,269	24,545	36,415	الرصيد في 1 يناير
				تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي التي تتضمن على:
16	(13)	(3)	-	- محول إلى المرحلة 1
(53)	58	(5)	-	- محول إلى المرحلة 2
(522)	(427)	949	-	- محول إلى المرحلة 3
113	2,301	(916)	1,498	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
-	-	(2)	(2)	استردادات / مخصصات انتقت الحاجة إليها
10	2	(44)	(32)	مخصص إلى احتياطي مخاطر الاستثمار
-	-	(5,981)	(5,981)	مبالغ مشطوبة
(669)	(2,146)	1,337	(1,478)	تحويل عملات أجنبية / أخرى
2,496	8,044	19,880	30,420	

7 استثمارات

2024 ألف دولار أمريكي	2025 ألف دولار أمريكي	
479,743	631,754	أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (7.1)
746,375	782,120	أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (7.2)
3,600,105	3,856,764	أدوات دين مدرجة بالتكلفة المضافة (7.3)
4,826,223	5,270,638	
158,497	149,678	استثمارات في عقارات (7.4)
51,821	46,980	استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك (7.5)
5,036,541	5,467,296	

7.1 أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

2024			2025			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
194	176	18	35,181	35,181	-	استثمارات مسعرة
475,093	2,358	472,735	549,139	3,548	545,591	أدوات الدين
475,287	2,534	472,753	584,320	38,729	545,591	سندات أسهم حقوق الملكية
365	365	-	361	361	-	استثمارات غير مسعرة
4,091	-	4,091	47,073	-	47,073	أدوات الدين
4,456	365	4,091	47,434	361	47,073	سندات أسهم حقوق الملكية
479,743	2,899	476,844	631,754	39,090	592,664	

7.2 أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2024			2025			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
565,392	309,723	255,669	46,833	26,833	20,000	استثمارات مسعرة
494	-	494	7,155	102	7,053	سندات أسهم حقوق الملكية
-	-	-	585,903	376,897	209,006	الصناديق المدارة
565,886	309,723	256,163	639,891	403,832	236,059	صكوك
104,680	93,412	11,268	106,617	55,413	51,204	استثمارات غير مسعرة
82,106	33,328	48,778	42,210	20,415	21,795	سندات أسهم حقوق الملكية
-	-	-	2,097	2,097	-	الصناديق المدارة
186,786	126,740	60,046	150,924	77,925	72,999	صكوك
(6,297)	(676)	(5,621)	(8,695)	(2,519)	(6,176)	مخصص انخفاض القيمة
746,375	435,787	310,588	782,120	479,238	302,882	

7 استثمارات (تتمة)

7.3 أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

2024			2025		
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
3,323,369	1,517,136	1,806,233	3,046,301	1,295,487	1,750,814
3,323,369	1,517,136	1,806,233	3,046,301	1,295,487	1,750,814
287,453	287,453	-	816,658	796,551	20,107
(10,717)	(9,399)	(1,318)	(6,195)	(5,573)	(622)
3,600,105	1,795,190	1,804,915	3,856,764	2,086,465	1,770,299

استثمارات مسعرة
صكوك وأصناف مماثلة

استثمارات غير مسعرة
صكوك وأصناف مماثلة

مخصص الخسائر الائتمانية
المتوقعة

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان لأدوات الدين والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والتصنيف المرحلي.

31 ديسمبر 2025			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
3,132,568	4,857	-	3,137,425
679,054	43,915	-	722,969
-	-	2,565	2,565
(2,676)	(954)	(2,565)	(6,195)
3,808,946	47,818	-	3,856,764

جيد (1-4)
مرضي (5-7)
التعثر في السداد (8-10)
مخصص الخسائر الائتمانية

31 ديسمبر 2024			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
3,026,081	8,396	-	3,034,477
544,971	28,809	-	573,780
-	-	2,565	2,565
(7,725)	(427)	(2,565)	(10,717)
3,563,327	36,778	-	3,600,105

جيد (1-4)
مرضي (5-7)
التعثر في السداد (8-10)
مخصص الخسائر الائتمانية

7 استثمارات (تتمة)

7.3 أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة حسب المرحلة:

31 ديسمبر 2025				
المرحلة 1:	المرحلة 2:	المرحلة 3:	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائياً	ألف دولار أمريكي	
7,725	427	2,565	10,717	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	-	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي التي تتضمن على:
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
(5,267)	315	489	(4,463)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
-	28	-	28	مخصص إلى احتياطي مخاطر الاستثمار
218	184	(489)	(87)	تحويل عملات أجنبية / أخرى
2,676	954	2,565	6,195	

31 ديسمبر 2024				
المرحلة 1:	المرحلة 2:	المرحلة 3:	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائياً	ألف دولار أمريكي	
10,868	392	2,565	13,825	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	-	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي التي تتضمن على:
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
421	40	-	461	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(77)	-	-	(77)	مخصص إلى احتياطي مخاطر الاستثمار
(3,487)	(5)	-	(3,492)	تحويل عملات أجنبية / أخرى
7,725	427	2,565	10,717	

7.4 استثمارات في عقارات

2025			2024			
تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
13,985	137,588	151,573	146,976	140,976	160,961	بالتكلفة
9,485	140,193	149,678	150,227	140,976	158,497	بالقيمة العادلة

7 استثمارات (تتمة)

7.4 الاستثمار في عقارات (تتمة)

2024			2025			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
86,358	85,814	544	78,005	77,138	867	أراضي
72,139	64,413	7,726	71,673	63,055	8,618	مباني
158,497	150,227	8,270	149,678	140,193	9,485	

فيما يلي تسوية بين القيم الدفترية للاستثمارات العقارية في بداية ونهاية السنة:

2024	2025	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
167,376	158,497	الرصيد في بداية السنة
-	743	اقتناءات
(1,752)	1,173	صافي الربح / (الخسارة) من تعديلات القيمة العادلة
(6,211)	(10,066)	استيعادات
(899)	-	الاضمحلال
(17)	(669)	تحويل العملات الأجنبية / أخرى - صافي
(8,879)	(8,819)	
158,497	149,678	الرصيد في نهاية السنة

7.5 استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك

تشتمل الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشروع المشترك على ما يلي:

2025				
القيمة السوقية	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
25,104	22,337	22,337	-	شركات زميلة ومشروع مشترك مسعرة
	24,643	-	24,643	شركات زميلة ومشروع مشترك غير مسعرة
	46,980	22,337	26,643	
2024				
القيمة السوقية	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
12,999	17,734	17,734	-	شركات زميلة ومشروع مشترك مسعرة
	34,087	-	34,087	شركات زميلة ومشروع مشترك غير مسعرة
	51,821	17,734	34,087	

الاستثمار في الشركات الزميلة ومشروع مشترك صافٍ من انخفاض القيمة بمبلغ 23,000 ألف دولار أمريكي (2024: 23,000 ألف دولار أمريكي)

7 استثمارات (تتمة)

7.5 استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك (تتمة)

المعلومات المالية المختصرة للشركات الزميلة ومشروع مشترك التي تم احتساب حقوق الملكية فيها في هذه البيانات المالية الموحدة، ولم يتم تعديلها بالنسبة المؤبقة للملكية التي تحتفظ بها المجموعة:

2024	2025	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
938,803	1,129,849	إجمالي الأصول
722,824	965,534	إجمالي المطلوبات
69,044	128,849	إجمالي الإيرادات
23,777	9,522	إجمالي صافي الربح

يتكون الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة مما يلي:

طبيعة العمل	نسبة الملكية %	نسبة الملكية %	إسم الشركة الزميلة
2024	2025		
أنشطة التأمين	الأردن	%33.5	شركة التأمين الإسلامية
أنشطة تجارية	الأردن	%28.4	المركز الأردني للتجارة الدولية
خدمات مالية	تركيا	%15.0	.katılım finans kefalet a.ş.
أنشطة التأمين	تركيا	%50.0	تكافل للمعاشات والتأمين على الحياة
تطوير العقارات	البحرين	%51.0	دانات البركة*
الخدمات المصرفية	سوريا	%29.0	بنك البركة سورية
الإجارة الإسلامية	تونس	%23.6	بيت الإيجار المالي التونسي السعودي
الخدمات المصرفية	السعودية	%49.0	صناع التميز**

* في 10 يوليو 2024 قرر مساهمو شركة "دانات البركة ش.م.ب."، في اجتماع عام غير عادي، تصفية الشركة بعد استكمال جميع الإجراءات القانونية. وقد اكتملت عملية التصفية خلال السنة، وتم شطب الشركة من قائمة الشركات المدرجة.

** قامت شركة دلة البركة القابضة (DBHC)، وهي طرف ذو صلة بالشركة الأم ومقرها جدة، المملكة العربية السعودية بتأسيس شركة "صناع التميز" في المملكة العربية السعودية بهدف توسيع أنشطتها المصرفية في المملكة العربية السعودية. إن رأس مال شركة صناع التميز مملوك بنسبة 51% لشركة دلة و 49% للشركة. قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كانت تسيطر على صناع التميز وخلصت إلى أنها لا تسيطر على صناع التميز، وبناء على ذلك، صنفت الاستثمار على أنه "استثمار في شركة زميلة".

8 إجارة منتهية بالتملك

2024			2025			
المجموع ألف دولار أمريكي	تمويل مشترك ألف دولار أمريكي	تمويل ذاتي ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	تمويل مشترك ألف دولار أمريكي	تمويل ذاتي ألف دولار أمريكي	
2,775,975	2,775,975	-	3,027,485	3,027,485	-	أراضي ومباني
(623,761)	(623,761)	-	(767,011)	(767,011)	-	التكلفة
						الإستهلاك المتراكم
(5,950)	(5,950)	-	(5,017)	(5,017)	-	مخصص الخسائر
						الائتمانية
2,146,264	2,146,264	-	2,255,457	2,255,457	-	صافي القيمة الدفترية
						معدات
387,845	352,175	35,670	968,158	697,629	270,529	التكلفة
(91,013)	(80,783)	(10,230)	(194,865)	(129,887)	(64,978)	الإستهلاك المتراكم
						مخصص الخسائر
(5,193)	(5,152)	(41)	(10,539)	(8,770)	(1,769)	الائتمانية
291,639	266,240	25,399	762,754	558,972	203,782	صافي القيمة الدفترية
						أخرى
15,275	15,275	-	36,363	36,363	-	التكلفة
(3,358)	(3,358)	-	(6,632)	(6,632)	-	الإستهلاك المتراكم
						مخصص الخسائر
(252)	(252)	-	(708)	(708)	-	الائتمانية
11,665	11,665	-	29,023	29,023	-	صافي القيمة الدفترية
						المجموع
3,179,095	3,143,425	35,670	4,032,006	3,761,477	270,529	التكلفة
(718,132)	(707,902)	(10,230)	(968,508)	(903,530)	(64,978)	الإستهلاك المتراكم
						مخصص الخسائر
(11,395)	(11,354)	(41)	(16,264)	(14,495)	(1,769)	الائتمانية
2,449,568	2,424,169	25,399	3,047,234	2,843,452	203,782	صافي القيمة الدفترية

يوضح الجدول الوارد أدناه جودة الائتمان للإجارة المنتهية بالتملك والحدود القصوى للتعرضات لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والتصنيف حسب المرحلة.

31 ديسمبر 2025				
المجموع ألف دولار أمريكي	المرحلة 3 ألف دولار أمريكي	المرحلة 2 ألف دولار أمريكي	المرحلة 1 ألف دولار أمريكي	
691,485	-	4,120	687,365	جيد (1-4)
2,371,979	-	263,155	2,108,824	مرضي (5-7)
34	34	-	-	التعثر في السداد (8-10)
(16,264)	(6)	(9,298)	(6,960)	مخصص الخسائر الائتمانية
3,047,234	28	257,977	2,789,229	

31 ديسمبر 2024				
المجموع ألف دولار أمريكي	المرحلة 3 ألف دولار أمريكي	المرحلة 2 ألف دولار أمريكي	المرحلة 1 ألف دولار أمريكي	
663,419	-	4,204	659,215	جيد (1-4)
1,797,544	-	205,610	1,591,934	مرضي (5-7)
-	-	-	-	التعثر في السداد (8-10)
(11,395)	-	(8,718)	(2,677)	مخصص الخسائر الائتمانية
2,449,568	-	201,096	2,248,472	

8 إجارة منتهية بالتمليك (تتمة)

يوضح الجدول الوارد أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية حسب المرحلة:

31 ديسمبر 2025				
المرحلة 1:	المرحلة 2:	المرحلة 3:	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائياً	ألف دولار أمريكي	
2,677	8,718	-	11,395	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	-	تغيرات نتيجة للتمويل المثبت في الرصيد الافتتاحي الذي يتضمن على:
(2)	2	-	-	- محول إلى المرحلة 1
(6)	-	6	-	- محول إلى المرحلة 2
4,462	221	-	4,683	- محول إلى المرحلة 3
71	-	-	71	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(242)	357	-	115	تخصيص من احتياطي مخاطر الاستثمار
6,960	9,298	6	16,264	تحويل عملات أجنبية / أخرى
31 ديسمبر 2024				
المرحلة 1:	المرحلة 2:	المرحلة 3:	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائياً	ألف دولار أمريكي	
2,187	11,766	-	13,953	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	-	تغيرات نتيجة للتمويل المثبت في الرصيد الافتتاحي الذي يتضمن على:
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
585	(2,950)	-	(2,365)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(95)	(98)	-	(193)	تحويل عملات أجنبية / أخرى
2,677	8,718	-	11,395	

9 عقارات ومعدات

التكلفة:	مباني ألف دولار أمريكي	أراضي ألف دولار أمريكي	أثاث مكاتب ومعدات ألف دولار أمريكي	مركبات ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	الموجودات ألف دولار أمريكي	الحق في استخدام المجموع ألف دولار أمريكي
في 1 يناير 2024	237,919	170,401	215,818	25,078	5,676	77,780	732,672
إضافات	30,693	273	11,424	1,892	6,829	29,472	80,583
إستيعادات	(298)	(653)	(1,946)	(972)	(163)	(1,159)	(5,191)
تحويلات صرف العملات الأجنبية	(16,099)	(8,388)	(16,813)	(3,573)	14,428	(8,288)	(38,733)
في 31 ديسمبر 2024	252,215	161,633	208,483	22,425	26,770	97,805	769,331
إضافات	76,196	9,353	34,194	1,129	9,823	29,282	159,977
إستيعادات	(669)	-	(2,638)	(222)	-	(2,502)	(6,031)
تحويلات صرف العملات الأجنبية	(39,468)	(18,950)	161	(3,409)	(1,873)	(10,522)	(74,061)
في 31 ديسمبر 2025	288,274	152,036	240,200	19,923	34,720	114,063	849,216
الاستهلاك:	55,094	-	179,501	5,726	917	26,723	267,961
في 1 يناير 2024	8,012	-	10,306	4,000	1,388	10,869	34,575
المخصص خلال السنة (إيضاح رقم 22)	(195)	-	(1,308)	(831)	(97)	(907)	(3,338)
متعلق بإستيعادات	(3,834)	-	(11,952)	(731)	4,699	(2,492)	(14,310)
تحويلات صرف العملات الأجنبية	59,077	-	176,547	8,164	6,907	34,193	284,888
في 31 ديسمبر 2024	9,080	-	11,581	3,255	1,732	15,641	41,289
المخصص خلال السنة (إيضاح رقم 22)	(588)	-	(1,697)	(219)	-	(2,410)	(4,914)
متعلق بإستيعادات	342	-	1,560	(1,091)	169	(8,447)	(7,467)
تحويلات صرف العملات الأجنبية	67,911	-	187,991	10,109	8,808	38,977	313,796
في 31 ديسمبر 2025	220,363	152,036	52,209	9,814	25,912	75,086	535,420
صافي القيم الدفترية:	193,138	161,633	31,936	14,261	19,863	63,612	484,443
في 31 ديسمبر 2024							

* إجمالي الممتلكات والمعدات ممولة ذاتياً.

10 موجودات أخرى

2024 ألف دولار أمريكي	2025 ألف دولار أمريكي	
158,711	213,250	فواتير مستحقة القبض
82,554	93,426	الشهرة وموجودات غير ملموسة (إيضاح 10.2)
299,768	375,365	أصول مرهونة قيد البيع*
37,778	37,700	أموال صندوق القرض الحسن (إيضاح 10.1)
121,390	138,712	ضرائب مؤجلة
45,516	57,802	مبالغ مدفوعة مقدماً
62,045	65,156	أخرى
807,762	981,411	
(34,799)	(52,173)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
772,963	929,238	

* تتمثل طبيعة الأصول المرهونة قيد البيع على عقارات سكنية وتجارية بشكل أساسي.
** يبلغ إجمالي الموجودات الأخرى الممولة بتمويل مشترك 129,990 ألف دولار أمريكي (2024: 129,209 ألف دولار أمريكي).

10 موجودات أخرى (تتمة)

10.1 أموال صندوق القرض الحسن

ما يلي يوضح حركة أموال صندوق القرض الحسن:

مستحقات صندوق القرض ألف دولار أمريكي	صندوق القرض المتاح ألف دولار أمريكي	لمجموع ألف دولار أمريكي	
37,778	37,677	75,455	2025
			الرصيد الافتتاحي
(35,232)	35,232	-	مصادر صندوق القرض
-	(4,166)	(4,166)	المقدمات المدفوعة
-	1,919	1,919	مساهمة / (سحوبات) المجموعة
(35,232)	32,985	(2,247)	أخرى
			إجمالي المصادر خلال السنة
408	(408)	-	استخدامات صندوق القرض
375	(375)	-	زواج
398	(398)	-	العلاج الطبي
29,670	(29,670)	-	التعليم
4,303	(4,303)	-	تسوية الحسابات الجارية
35,154	(35,154)	-	أخرى
37,700	35,508	73,208	إجمالي الاستخدامات خلال السنة
			الرصيد النهائي
39,916	48,599	88,515	2024
			الرصيد الافتتاحي
(37,350)	37,350	-	مصادر صندوق القرض
-	(2,796)	(2,796)	المقدمات المدفوعة
-	(10,264)	(10,264)	مساهمة / (سحوبات) المجموعة
(37,350)	24,290	(13,060)	أخرى
			إجمالي المصادر خلال السنة
438	(438)	-	استخدامات صندوق القرض
344	(344)	-	زواج
561	(561)	-	العلاج الطبي
29,585	(29,585)	-	التعليم
4,284	(4,284)	-	تسوية الحسابات الجارية
35,212	(35,212)	-	أخرى
37,778	37,677	75,455	إجمالي الاستخدامات خلال السنة
			الرصيد النهائي

10 موجودات أخرى (تتمة)

10.2 الشهرة وموجودات غير ملموسة

2024			2025			
المجموع	غير ملموسة	شهرة	المجموع	غير ملموسة	شهرة	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
72,455	36,260	36,195	82,554	47,014	35,540	في 1 يناير
27,975	27,975	-	37,589	37,589	-	إضافات
						مخصص الإطفاء للسنة
(14,149)	(14,149)	-	(21,682)	(21,682)	-	(إيضاح رقم 22)
						خسارة الاضمحلال للسنة
-	-	-	-	-	-	(إيضاح رقم 24)
						تحويلات صرف العملات
(3,727)	(3,072)	(655)	(5,035)	(4,813)	(222)	الأجنبية
82,554	47,014	35,540	93,426	58,108	35,318	في 31 ديسمبر

تم تخصيص الشهرة الناتجة عن دمج الأعمال ذات الأعمار غير المحددة لأربع وحدات فردية منتجة للنقد. فيما يلي القيمة المدرجة للشهرة المخصصة لكل وحدة من هذه الوحدات المنتجة للنقد:

2024	2025	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
768	571	بنك البركة التركي للمشاركة
311	331	بنك البركة مصر
26,646	26,646	البنك الإسلامي الأردني
7,815	7,770	بنك البركة (باكستان) المحدود
35,540	35,318	

تم تحديد القيمة القابلة للإسترداد للوحدات المنتجة للنقد على أساس حساب القيمة المستخدمة بإستخدام توقعات التدفقات النقدية من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا للمجموعة والتي تغطي فترة خمس سنوات. تحدد الإدارة الهوامش المدرجة الميزانية في بناءً على الأداء السابق للوحدات المنتجة للنقد وتوقعاتها لتطورات السوق.

11 تمويلات طويلة الأجل

2024	2025	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
361,960	717,658	التمويل بالمضاربة
413,675	258,230	تمويل ثانوي تم الحصول عليه من قبل شركات تابعة
775,635	975,888	

12 مطلوبات أخرى

2024 ألف دولار أمريكي	2025 ألف دولار أمريكي	
348,818	422,278	مبالغ مستحقة الدفع
237,769	221,119	هوامش نقدية
125,745	133,389	مصرفات مستحقة
98,531	149,596	شيكات إدارية
92,860	125,220	ضرائب حالية*
63,632	80,328	التزام الإجارة
12,340	23,941	ضرائب مؤجلة*
8,283	4,424	صندوق الصدقات (إيضاح 12.1)
2,130	3,144	صندوق الزكاة (إيضاح 12.2)
110,402	140,159	أخرى
40,059	47,524	مخصص الخسائر الائتمانية (إيضاح 24)
<u>1,140,569</u>	<u>1,351,122</u>	

* نظراً لكون عمليات المجموعة خاضعة لقوانين وسلطات ضريبية مختلفة، فإنه ليس من العملي عرض تسوية بين الأرباح المحاسبية والأرباح الخاضعة للضريبة مع تفاصيل المعدلات الفعلية للضرائب.

12.1 صندوق الصدقات

ما يلي يوضح حركة أموال صندوق الصدقات:

2024 ألف دولار أمريكي	2025 ألف دولار أمريكي	
9,689	8,283	مصادر صندوق الصدقات
4,807	2,120	الرصيد كما في بداية السنة
5,529	4,744	دخل غير إسلامي
20,025	15,147	أخرى
		إجمالي صندوق الصدقات متاح للتوزيع
632	739	استخدامات صندوق الصدقات
226	85	صدقة للفقراء والمحتاجين
453	363	صدقة طبية
9,731	10,196	رعاية المدارس
11,042	11,383	أخرى
(700)	660	إجمالي استخدامات صندوق الصدقات
8,283	4,424	تحويلات صرف العملات الأجنبية
		صندوق الصدقات غير الموزع كما في نهاية السنة

12 مطلوبات أخرى (تتمة)

12.2 صندوق الزكاة

ما يلي يوضح حركة أموال صندوق الزكاة:

2025 ألف دولار أمريكي	2024 ألف دولار أمريكي	مصادر الزكاة
2,130	1,947	الرصيد كما في بداية السنة
2,986	2,796	الزكاة المستحقة على المجموعة
2	-	الزكاة المستحقة على أصحاب الحسابات
113	-	أخرى
5,231	4,743	إجمالي الزكاة المتاحة للتوزيع
1,420	1,343	استخدامات صندوق الزكاة
140	68	زكاة للفقراء والمساكين
50	171	زكاة للطب
-	27	زكاة للتعليم
228	431	زكاة في سبيل الله
1,838	2,040	أخرى
(249)	(573)	إجمالي استخدامات صندوق الزكاة
3,144	2,130	تحويلات صرف العملات الأجنبية
		صندوق الزكاة غير الموزع كما في نهاية السنة

13 شبه الحقوق

2025 ألف دولار أمريكي	2024 ألف دولار أمريكي	حقوق حاملي حسابات الاستثمار*
15,603,450	13,688,867	احتياطي معادلة الأرباح (إيضاح رقم 13.1)
251,492	198,913	احتياطي مخاطر الاستثمار (إيضاح رقم 13.2)
132,455	80,901	التغيرات المترتبة في القيمة العادلة المتعلقة بحقوق حاملي حسابات الاستثمار - صافي (إيضاح رقم 13.3)
10,576	9,796	
15,997,973	13,978,477	

* مضاربة ثانوية

تتضمن هذه على صكوك مضاربة مطلقة خاصة ثانوية غير مضمونة تبلغ قيمتها 6,226 ألف دولار أمريكي (2024: 6,261 ألف دولار أمريكي) صادرة من قبل بنك البركة (باكستان) المحدود خلال سنة 2021 وتستحق في سنة 2031. إن الهدف من إصدار هذه الصكوك هو الامتثال للمتطلبات التنظيمية المتعلقة بنسبة كفاية رأس المال لبنك البركة (باكستان) المحدود. تبدأ عملية السداد الرئيسية لهذه الصكوك بعد سنة أشهر من تاريخ السحب، بشكل نصف سنوي على أساس القسط الثابت.

يلخص الجدول التالي توزيع حاملي حسابات شبه الحقوق كما في:

2025 ألف دولار أمريكي	2024 ألف دولار أمريكي	حسابات الاستثمار - مؤسسات مالية
1,126,433	640,320	حسابات الاستثمار - مؤسسات غير مالية وأفراد
14,871,540	13,338,157	
15,997,973	13,978,477	

13 شبه الحقوق (تتمة)

يلخص الجدول التالي توزيع حاملي حسابات شبه الحقوق حسب النوع:

2024 ألف دولار أمريكي	2025 ألف دولار أمريكي	
1,852,700	2,250,454	حسابات تحت الطلب
11,836,167	13,352,996	حسابات على أساس تعاقدى
<u>13,688,867</u>	<u>15,603,450</u>	

13.1 احتياطي معادلة الأرباح

يوضح الجدول التالي الحركة في احتياطي معدل الأرباح:

2024 ألف دولار أمريكي	2025 ألف دولار أمريكي	
183,760	198,913	الرصيد في 1 يناير
47,411	37,171	مبالغ مخصصة من الدخل المرصود لحقوق حاملي حسابات الاستثمار
-	-	مبالغ مستخدمة خلال السنة
(32,258)	15,408	تحويلات صرف العملات الأجنبية / أخرى
<u>198,913</u>	<u>251,492</u>	الرصيد في 31 ديسمبر

13.2 احتياطي مخاطر الاستثمار

يوضح الجدول التالي الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار:

2024 ألف دولار أمريكي	2025 ألف دولار أمريكي	
80,474	80,901	الرصيد في 1 يناير
11,692	(4,151)	مبالغ محولة من المخصصات
(10,584)	38,159	مبالغ مخصصة إلى الدخل المرصود لحقوق حاملي حسابات الاستثمار
(681)	17,546	تحويلات صرف العملات الأجنبية / أخرى
<u>80,901</u>	<u>132,455</u>	الرصيد في 31 ديسمبر

13.3 التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة المتعلقة بحقوق حاملي حسابات الاستثمار - صافي

2024 ألف دولار أمريكي	2025 ألف دولار أمريكي	
(1,154)	9,796	الرصيد في 1 يناير
(612)	-	التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة
11,563	776	تأثير الضريبة المؤجلة
(1)	4	محول من حقوق المساهمين
<u>9,796</u>	<u>10,576</u>	الرصيد في 31 ديسمبر
(150)	(808)	العائدة إلى الاستثمارات العقارية
9,946	11,384	العائدة إلى أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>9,796</u>	<u>10,576</u>	

14 حقوق الملكية

2025 ألف دولار أمريكي	2024 ألف دولار أمريكي	
2,500,000	2,500,000	رأس المال المصرح به: الأسهم العادية 2,500,000 (2024: 2,500,000,000) بقيمة 1 دولار أمريكي للسهم
1,242,880	1,242,880	رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل: في بداية السنة 1,242,879,755 (2024: 1,242,879,755) سهم بقيمة 1 دولار أمريكي للسهم
1,242,880	1,242,880	في نهاية السنة 1,242,879,755 (2024: 1,242,879,755) سهم بقيمة 1 دولار أمريكي للسهم
		أسهم خزينة
15,658	15,658	عدد الأسهم بالآلاف
15,658	15,658	في 1 يناير في 31 ديسمبر

معلومات إضافية عن نمط الملكية

(1) فيما يلي أسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين وعدد الأسهم للذين يحتفظون بنسبة 5% أو أكثر من الأسهم القائمة:

في 31 ديسمبر 2025

الأسماء	الجنسية/بلد التأسيس	عدد الأسهم	نسبة الملكية %
شركة دلة البركة القابضة – شركة معفاة	بحرينية	784,882,224	63.15%
شركة التوفيق للصناديق الاستثمارية المحدودة	جزيرة كاين	240,173,054	19.32%
عبدالله عبدالعزيز الراجحي	سعودي	87,313,197	7.03%

في 31 ديسمبر 2024

الأسماء	الجنسية/بلد التأسيس	عدد الأسهم	نسبة الملكية %
شركة دلة البركة القابضة – شركة معفاة	بحرينية	784,882,224	63.15%
شركة التوفيق للصناديق الاستثمارية المحدودة	جزيرة كاين	240,173,054	19.32%
عبدالله عبدالعزيز الراجحي	سعودي	87,313,197	7.03%

(2) لدى المجموعة فئة واحدة من الأسهم فقط وحاملي هذه الأسهم لديهم حقوق تصويت متساوية.

14 حقوق الملكية (تتمة)

معلومات إضافية عن نمط الملكية (تتمة)

(3) يوضح الجدول توزيع الأسهم وعدد حاملي الأسهم ونسبة ملكيتهم في الفئات التالية:

في 31 ديسمبر 2025

عدد الأسهم	عدد المساهمين	% النسبة من المجموع القائم
75,775,063	980	6.10%
54,736,217	3	4.40%
87,313,197	1	7.03%
240,173,054	1	19.32%
-	-	0.00%
784,882,224	1	63.15%
1,242,879,755	986	100.00%

في 31 ديسمبر 2024

عدد الأسهم	عدد المساهمين	% النسبة من المجموع القائم
75,775,063	980	6.10%
54,736,217	3	4.40%
87,313,197	1	7.03%
240,173,054	1	19.32%
-	-	0.00%
784,882,224	1	63.15%
1,242,879,755	986	100.00%

(أ) علاوة إصدار أسهم / تكاليف عمليات الطرح
يتم معاملة المبالغ المتحصلة التي تفوق القيمة الاسمية لرأس المال الصادر خلال أي إصدار جديد للأسهم، بعد حسم تكاليف الإصدار، على أنها علاوة إصدار أسهم. إن هذا المبلغ غير قابل للتوزيع ولكن يمكن استخدامه في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني.

تمثل تكاليف معاملة أسهم حقوق الملكية التكاليف المنكبدة من قبل المجموعة والتي تتعلق مباشرة بزيادة رأس المال وتم تكبدها نقداً.

(ب) احتياطي قانوني
وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للشركة، تم تحويل 10% من حصة الشركة الأم في صافي الدخل للسنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يبلغ هذا الاحتياطي 50% من رأس المال المدفوع للبنك. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي. خلال السنة، تم تحويل مبلغ 19,084 ألف دولار أمريكي (2024: 15,732 ألف دولار أمريكي) إلى الاحتياطي القانوني.

(ج) التغيرات المتركمة في القيم العادلة
تمثل هذه التغيرات صافي مكاسب وخسائر القيمة العادلة غير المحققة المتعلقة بحقوق الشركة الأم من أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والاستثمارات العقارية والأرض التي تشغلها المجموعة (المصنفة كعقارات ومعدات).

(د) تحويل العملات الأجنبية
يتم استخدام تحويلات العملات الأجنبية في تسجيل فروق الصرف الناتجة من تحويل القوائم المالية للشركات الأجنبية التابعة.

يلخص الجدول التالي الشركات التابعة والزميلة ورصيد تحويل خسارة العملات الأجنبية حسب الشركات التابعة والزميلة كما في 31 ديسمبر:

شركة تابعة	العملة	2025 ألف دولار أمريكي	2024 ألف دولار أمريكي
بنك البركة الجزائر	دينار جزائري	64,686	71,145
بنك البركة (باكستان) المحدود	روبية باكستانية	57,440	57,209
بنك البركة مصر	جنيه مصري	369,771	382,716
بنك البركة التركي للمشاركة	ليرة التركية	650,833	596,846
بنك البركة المحدود	راند جنوب أفريقيا	22,522	28,557
بنك البركة سودان	جنيه سوداني	153,983	134,944
بنك البركة تونس	دينار تونسي	31,276	39,599
بنك البركة سوريا	الليرة السورية	64,897	64,897
		1,415,408	1,375,913

14 حقوق الملكية (تتمة)

معلومات إضافية عن نمط الملكية (تتمة)

(هـ) احتياطات أخرى

تتضمن الاحتياطات الأخرى بالأساس على احتياطات المخاطر المصرفية العامة المحتفظ بها من قبل الشركات التابعة وفقاً للقوانين المحلية.

(و) زكاة مدفوعة نيابة عن المساهمين

فوضت الجمعية العمومية في اجتماعها المنعقد في 20 مارس 2025 الإدارة التنفيذية لمجموعة البركة بأن تدفع زكاة بمبلغ وقدره 1,404 ألف دولار أمريكي، نيابة عن جميع المساهمين بحيث يخصم من الأرباح المبقاة، للسنة المالية 2024. قامت المجموعة بدفع وتوزيع هذه المبالغ على مستحقي الزكاة بحسب الضوابط الشرعية الموضوعية والمعتمدة من قبل الهيئة الشرعية الموحدة.

2025 ألف دولار أمريكي	2024 ألف دولار أمريكي	
1,404	576	زكاة مدفوعة نيابة عن المساهمين للسنة
		استخدامات الزكاة:
315	412	زكاة مدفوعة للفقراء والمحتاجين
140	18	زكاة الطب
50	100	منح دراسية
505	530	مجموع الاستخدامات
899	46	الزكاة المتبقية المستحقة الدفع

(ز) صافي الحركة في الحقوق الغير مسيطرة

يتضمن هذا بصورة أساسية على تأثير التغيرات في رأسمال الشركات التابعة، شراء (بيع) من قبل الحقوق غير المسيطرة من (إلى) المجموعة.

حقوق غير مسيطرة

تمثل الحقوق الغير المسيطرة حقوق ملكية في شركة تابعة لا تعزى بصوة مباشرة أو غير مباشرة إلى الشركة الأم. يتضمن ذلك جزء من صكوك المضاربة من رأس المال الفئة 1 والبالغ قيمتها 140 مليون دولار أمريكي (2024: 145 مليون دولار أمريكي) الصادرة عن الشركة التابعة للمجموعة في شهر فبراير 2018 والتي لم يتم الاكتتاب فيها من قبل الشركة الأم.

15 رأس المال الدائم فئة 1

بتاريخ 31 مايو 2017، أتمت المجموعة إصدار صكوك مضاربة إضافية مدرجة ضمن رأس المال فئة 1 بقيمة إجمالية قدرها 400 مليون دولار أمريكي تماشياً مع توجيهات مصرف البحرين المركزي؛ المدرجة في البورصة الأيرلندية. يخضع ويستند توزيع الأرباح المستحقة الدفع لشروط وبنود القيمة الاسمية القائمة للصكوك بمعدل ربح متوقع بنسبة 8.775% سنوياً وتدفع على أساس نصف سنوي. يتم إثبات هذه الصكوك من خلال حقوق الملكية وسيتم احتساب الربح المقابل المستحق الدفع على تلك الصكوك كتوزيعات من الأرباح. تم تضمين المصروفات المتعلقة بهذا الإصدار في الأرباح المبقاة. ووفقاً للشروط والبنود، ليس لدى حاملي الصكوك الحق بالمطالبة بالأرباح ولا يتم اعتبار حدث عدم دفع الأرباح بأنه حدث للتعثر في السداد. يمكن استرداد الصكوك فقط بناءً على خيار مجموعة البركة.

16 دخل من عقود التمويل

2025 ألف دولار أمريكي	2024 ألف دولار أمريكي	
1,973,651	1,586,077	ذمم مدينة (إيضاح رقم 16.1)
158,988	162,934	استثمارات تشاركية (إيضاح رقم 16.2)
221,906	197,318	إجارة منتهية بالتملك (إيضاح رقم 16.3)
2,354,545	1,946,329	

16 دخل من عقود التمويل (تتمة)

16.1 ذمم مدينة

2025 ألف دولار أمريكي	2024 ألف دولار أمريكي	
1,932,776	1,548,744	ذمم بيوع (مرايحات) مدينة
24,956	20,101	ذمم سلم مدينة
15,919	17,232	ذمم إستصناع مدينة
<u>1,973,651</u>	<u>1,586,077</u>	

16.2 الاستثمارات التشاركية

2025 ألف دولار أمريكي	2024 ألف دولار أمريكي	
98,399	95,410	التمويل بالمضاربة
60,589	67,524	التمويل بالمشاركة
<u>158,988</u>	<u>162,934</u>	

16.3 إجارة منتهية بالتملك

2025 ألف دولار أمريكي	2024 ألف دولار أمريكي	
552,645	378,057	دخل من إجارة منتهية بالتملك
(330,739)	(180,739)	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتملك
<u>221,906</u>	<u>197,318</u>	

17 دخل من الاستثمارات

2025 ألف دولار أمريكي	2024 ألف دولار أمريكي	
97,000	98,688	أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
415,909	396,464	أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
145,193	225,987	مكسب غير محقق من أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,396	923	مكسب من بيع أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
96	17	مكسب من بيع أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,280	1,521	مكسب من استثمار عقاري
15,377	11,894	دخل من شركات زميلة ومشروع مشترك
2,332	1,491	مكسب من بيع استثمار عقاري
<u>679,583</u>	<u>736,985</u>	

18 حصة المجموعة كمضارب

يتم تحديد حصة المجموعة كمضارب على مستوى كل شركة تابعة وبناءً على الشروط والقوانين المتعلقة بالاتفاقيات.

19 دخل رسوم وعمولات

2025 ألف دولار أمريكي	2024 ألف دولار أمريكي	
286,853	223,996	رسوم وعمولات مصرفية
14,033	12,250	إعتمادات مستندية
24,270	20,124	خطابات ضمان
1,403	1,334	خطابات قبول
<u>326,559</u>	<u>257,704</u>	

20 دخل آخر

2024	2025
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
93,514	71,656
6,825	(1,045)
-	24,227
100,339	94,838

أرباح صرف العملات الأجنبية
(خسارة) / ربح من بيع عقارات ومعدات
ربح بيع أصول أخرى

21 الربح المدفوع على التمويل

2024	2025
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
102,431	102,506
345,918	315,493
448,349	417,999

ربح مدفوع على تمويلات طويلة الأجل (إيضاح 21.1)
ربح مدفوع على تمويلات قصيرة الأجل

21.1 ربح مدفوع على تمويلات طويلة الأجل

2024	2025
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
17,970	19,950
84,461	82,556
102,431	102,506

تمويلات المرابحة
تمويلات ثانوية تم الحصول عليها من قبل شركة تابعة

22 استهلاك وإطفاء

2024	2025
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
34,575	41,289
14,149	21,682
48,724	62,971

إستهلاك عقارات ومعدات (إيضاح رقم 9)
إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح رقم 10.2)

23 مصروفات تشغيلية أخرى

2024	2025
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
148,437	168,847
33,919	44,278
35,978	39,620
218,334	252,745

مصروفات عامة وإدارية
مصروفات مهنية وأعمال
مصروفات متعلقة بالممتلكات

إن رسوم التدقيق وغير التدقيق للسنة المنتهية في 31 ديسمبر لشركة برايس ووتر هاوس كوبرز وشركات الشبكة التابعة لها هي كما يلي:

2024	2025
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
1,801	1,760
604	493
2,405	2,253

رسوم التدقيق
رسوم غير التدقيق

مجموعة البركة ش.م.ب. (مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٤	صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة / الاضمحلال							
	نقد وأرصدة لدى البنوك	مبالغ مستحقة من البنوك	نعم مدينة	استثمارات تشاركية	استثمارات	إجارة منتهية بالتمليك	موجودات أخرى	مطلوبات أخرى
	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠٢٥	(إيضاح ٣)	(إيضاح ٤)	(إيضاح ٥)	(إيضاح ٦)	(إيضاح ٧، ٣ و)	(إيضاح ٨)	(إيضاح ١٠)	(إيضاح ١٢)
المخصص في ١ يناير	٤٤,١٠٤	١٠,٢٨٥	٦٦٩,٦٧١	٣٠,٤٢٠	١٧,٠١٤	١١,٣٩٥	٣٤,٧٩٩	٤٠,٠٥٩
المخصص خلال السنة	25,318	(2,525)	103,878	2,275	(2,485)	4,683	14,909	19,307
مخصص انتقلت الحاجة إليه / مبالغ مستردة خلال السنة	-	-	(17,799)	(1,561)	(387)	-	(221)	(1,626)
	25,318	(2,525)	86,079	714	(2,872)	4,683	14,688	17,681
	69,422	7,760	755,750	31,134	14,142	16,078	49,487	57,740
مبالغ مشطوبة خلال السنة	-	-	(64,689)	(771)	-	-	(1,684)	-
مبالغ مخصصة (إلى) / من احتياطي مخاطر الاستثمار (إيضاح رقم ١٣، ٢)	-	(22)	4,065	9	28	71	-	-
تحويلات صرف العملات الأجنبية / أخرى - صافي	956	164	(14,544)	(471)	720	115	4,370	(10,216)
المخصص في ٣١ ديسمبر	70,378	7,902	680,582	29,901	14,890	16,364	52,173	47,524
خلال السنة، تم احتساب خسارة اضمحلال بمبلغ وقدره صفر دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٨٩٣ ألف دولار أمريكي) مقابل الاستثمارات.								
يتعلق مبلغ وقدره ٨,٦٩٥ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٦,٢٩٧ ألف دولار أمريكي) بتسجيل مخصص لأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.								
٢٠٢٤	نقد وأرصدة لدى البنوك	مبالغ مستحقة من البنوك	نعم مدينة	استثمارات تشاركية	استثمارات	إجارة منتهية بالتمليك	موجودات أخرى	مطلوبات أخرى
	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠٢٤	(إيضاح ٣)	(إيضاح ٤)	(إيضاح ٥)	(إيضاح ٦)	(إيضاح ٧، ٣ و)	(إيضاح ٨)	(إيضاح ١٠)	(إيضاح ١٢)
المخصص في ١ يناير	٣٦,٣١٩	١٩,٠٥٥	٧٠٢,٤٥٣	٣٦,٤١٥	١٩,٣٢١	١٣,٩٥٣	٣١,٣٢١	٥٨,٧٦٣
المخصص خلال السنة	٨٥٢	١,٢٣٢	١٠٦,٤٩٠	١,٤٩٨	١,٥٥١	(٢,٣٦٥)	٤,١١٧	٦,٣٩٧
مخصص انتقلت الحاجة إليه / مبالغ مستردة خلال السنة	-	-	(٢٨,٥٦٦)	(٢)	(٣١٧)	-	(١٠٤)	(١,٢٩٢)
	٨٥٢	١,٢٣٢	٧٧,٩٢٤	١,٤٩٦	١,٢٣٤	(٢,٣٦٥)	٤,٠١٣	٥,١٠٥
	٣٧,١٧١	٢٠,٢٨٧	٧٨٠,٣٧٧	٣٧,٩١١	٢٠,٥٥٥	١١,٥٨٨	٣٥,٣٣٤	٦٣,٨٦٨
مبالغ مشطوبة خلال السنة	-	-	(٢١,٥٩٥)	(٥,٩٨١)	-	-	-	-
مبالغ مخصصة إلى احتياطي مخاطر الاستثمار (إيضاح رقم ١٣، ٢)	-	(٥٤٤)	(١١,٠٣٩)	(٣٢)	(٧٧)	-	-	-
تحويلات صرف العملات الأجنبية / أخرى - صافي	٦,٩٣٣	(٩,٤٥٨)	(٧٨,٠٧٢)	(١,٤٧٨)	(٣,٤٦٤)	(١٩٣)	(٥٣٥)	(٢٣,٨٠٩)
المخصص في ٣١ ديسمبر	٤٤,١٠٤	١٠,٢٨٥	٦٦٩,٦٧١	٣٠,٤٢٠	١٧,٠١٤	١١,٣٩٥	٣٤,٧٩٩	٤٠,٠٥٩

24 صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة / الاضمحلال (تتمة)

تعلق هذه المخصصات بالمناطق الجغرافية التالية:

2025	نقد وأرصدة لدى بنوك ألف دولار أمريكي	مبالغ مستحقة من البنوك ألف دولار أمريكي	نعم مدينة ألف دولار أمريكي	استثمارات تشاركية ألف دولار أمريكي	استثمارات ألف دولار أمريكي (إيضاح 7.2 و)	إجارة منتهية بالتملك ألف دولار أمريكي (إيضاح 8)	موجودات أخرى ألف دولار أمريكي (إيضاح 10)	مطلوبات أخرى ألف دولار أمريكي (إيضاح 12)	المجموع ألف دولار أمريكي
	(إيضاح 3)	(إيضاح 4)	(إيضاح 5)	(إيضاح 6)	(7.3)				
الشرق الأوسط	28,275	7,214	290,620	16,785	8,891	176	41,538	31,073	424,572
شمال أفريقيا	10,583	660	114,578	48	4,233	10,937	8,581	1,427	151,047
أوروبا	5,560	-	224,096	-	13	5,139	1,290	10,786	246,884
أخرى	25,960	28	51,288	13,068	1,753	12	764	4,238	97,111
المجموع	70,378	7,902	680,582	29,901	14,890	16,264	52,173	47,524	919,614
2024									
الشرق الأوسط	26,345	8,084	291,818	15,126	12,684	106	29,136	31,258	414,557
شمال أفريقيا	9,483	2,182	90,996	77	3,024	10,946	4,587	1,682	122,977
أوروبا	8,275	-	211,541	989	265	341	303	2,619	224,333
أخرى	1	19	75,316	14,228	1,041	2	773	4,500	95,880
المجموع	44,104	10,285	669,671	30,420	17,014	11,395	34,799	40,059	857,747

بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة والمتعلقة بالتسهيلات المتعثرة : 420 مليون دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 373 مليون دولار أمريكي). تشمل الضمانات على هوامش نقدية وأوراق مالية وعقارات. ستكون الاستفادة من الضمانات على أساس كل عميل على حدة وستقتصر على إجمالي تعرض العميل.

25 التوزيع الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح

يتم احتساب مبالغ التوزيع الأساسي والمخفض للسهم من الأرباح بقسمة صافي الدخل للسنة العائد إلى حقوق حاملي أسهم الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

2024	2025	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
157,324	190,837	صافي الدخل العائد إلى حقوق مساهمي الشركة الأم للسنة – ألف دولار أمريكي
(35,100)	(35,100)	الربح الموزع على رأس المال الدائم فئة 1 – ألف دولار أمريكي
<u>122,224</u>	<u>155,737</u>	
1,242,880	1,242,880	عدد الأسهم في بداية السنة (بالآلاف)
(31,380)	(31,380)	تأثير أسهم الخزينة (بالآلاف)
<u>1,211,500</u>	<u>1,211,500</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية السنة (بالآلاف)
10.09	12.85	الربح الموزع للسهم – سنتات أمريكية

26 النقد وما في حكمه

2024	2025	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
1,437,071	1,435,162	أرصدة لدى بنوك مركزية باستثناء الإحتياطي الإجباري
914,476	988,537	أرصدة لدى بنوك أخرى
594,691	588,939	نقد ونقد قيد التحصيل
<u>2,946,238</u>	<u>3,012,638</u>	

المعاملات غير النقدية:

بلغت إضافات أصول حق الاستخدام والالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار خلال السنة الحالية 29 مليون دولار أمريكي (2024: 29 مليون دولار أمريكي).

٢٧ معاملات وأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة المجموعة والشركات المملوكة أو الخاضعة للسيطرة أو المتأثرة بشكل كبير من قبلهم والشركات التابعة بحكم المساهمة المشتركة مع المجموعة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية.

كانت الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

المجموع ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	المجموع ٢٠٢٥ ألف دولار أمريكي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دولار أمريكي	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين ألف دولار أمريكي	المساهمين الرئيسيين ألف دولار أمريكي	شركات زميلة ألف دولار أمريكي	
٢,٢٥٣	1,279	-	-	-	1,279	صافي الدخل من عقود تمويل والاستثمارات
٩٦٥	1,506	-	404	583	519	صافي الدخل العائد إلى أشباه حقوق الملكية
٦٦	42	-	-	-	42	دخل رسوم وعمولات

بلغ مخصص انخفاض القيمة المتعلق بالشركات الزميلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٩,١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣,٠ مليون دولار أمريكي).

فيما يلي مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين للبنك المدرجة في القائمة الموحدة للدخل:

٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٥ ألف دولار أمريكي	
7,009	9,271	مكافآت قصيرة الأجل
٥٨٩	828	مكافآت طويلة الأجل

تشتمل المكافآت القصيرة الأجل على الرواتب الأساسية والعلاوات والبدلات وغيرها من المكافآت المدفوعة خلال السنة، وتتضمن المكافآت طويلة الأجل على التعويضات ومزايا التأمينات الاجتماعية وخطة الاستثمار.

بلغت مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ١,٥ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١,٥ مليون دولار أمريكي).

27 معاملات وأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

وكانت الأرصدة الهامة مع الأطراف ذات العلاقة في 31 ديسمبر على النحو التالي:

المجموع 2024 ألف دولار أمريكي	المجموع 2025 ألف دولار أمريكي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دولار أمريكي	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي المساهمين الرئيسيين ألف دولار أمريكي	شركات زميلة ألف دولار أمريكي	الموجودات
-	18	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك
1,865	1,978	-	-	-	ذمم مدينة
98,613	91,726	-	-	-	استثمارات
9,514	12,314	-	292	1	موجودات أخرى
81,674	51,061	8	1,183	712	المطلوبات
-	17,540	-	-	-	حسابات جارية للعملاء وحسابات أخرى
39,914	50,849	7	10,364	9,655	مطلوبات أخرى
126,220	97,961	-	-	8,849	شبه الحقوق
					الأصول الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية

جميع التعرضات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة منتجة وخالية من أي مخصص محدد للخسائر الائتمانية.

فيما يلي تفاصيل الحصص المباشرة وغير المباشرة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في أسهم المجموعة كما في نهاية السنة:

اسم أعضاء مجلس الإدارة		المنصب	الجنسية	2025	المعاملة
عبدالله صالح كامل	رئيس مجلس الإدارة	سعودي	338,598	عدد	عدد
عبدالإله صباحي	عضو مجلس الإدارة	سعودي	225,899	الأسهم	الأسهم
اسم أعضاء مجلس الإدارة		المنصب	الجنسية	2024	المعاملة
عبدالله صالح كامل	رئيس مجلس الإدارة	سعودي	338,598	عدد	عدد
عبدالإله صباحي	عضو مجلس الإدارة	سعودي	225,899	الأسهم	الأسهم

28 ارتباطات والتزامات محتملة

2024 ألف دولار أمريكي	2025 ألف دولار أمريكي	
626,604	990,713	اعتمادات مستندية
1,534,004	1,858,756	خطابات ضمان
43,914	66,731	خطابات قبول
1,060,874	1,785,879	ارتباطات غير مسحوبة
992,605	1,435,944	عقود الوعد المتوافقة مع مبادئ الشريعة
4,258,001	6,138,023	

29 المعلومات القطاعية

تم عرض المعلومات على أساس القطاعات الجغرافية للمجموعة. تعتمد القطاعات الجغرافية على موقع الوحدات المسؤولة عن تسجيل المعاملات وتعكس الطريقة التي يتم بها تقييم المعلومات المالية من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

لأغراض إعداد التقارير المالية، تم تقسيم المجموعة إلى القطاعات الجغرافية التالية:

الشرق الأوسط
شمال أفريقيا
أوروبا
آخرون

تستند النتائج المبلغ عنها للقطاعات الجغرافية إلى أنظمة التقارير المالية الداخلية للمجموعة. إن السياسات المحاسبية للقطاعات هي نفسها التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما هو مبين في الإيضاح رقم 2. تتم المعاملات ما بين هذه القطاعات بشروط متفق عليها بشكل متبادل.

الأصول القطاعية والمطلوبات وشبه الحقوق هي كما يلي:

2024			2025			
شبه الحقوق ألف	مطلوبات ألف	موجودات ألف	شبه الحقوق ألف	المطلوبات ألف	الموجودات ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
8,617,136	2,939,362	12,840,863	10,238,268	2,848,740	14,548,095	القطاع
1,159,657	1,635,718	3,088,749	1,349,716	2,391,087	4,043,456	الشرق الأوسط
3,178,554	5,143,967	8,611,934	3,287,391	7,077,725	10,667,703	شمال أفريقيا
1,023,130	492,233	1,645,285	1,122,598	510,695	1,754,499	أوروبا
13,978,477	10,211,280	26,186,831	15,997,973	12,828,247	31,013,753	آخرون

فيما يلي بيان الدخل التشغيلي القطاعي وصافي الدخل قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة والانخفاض في القيمة والضرائب وصافي الدخل:

2024			2025			
صافي الدخل ألف	صافي الدخل ألف	مجموع الدخل ألف	صافي الدخل ألف	صافي الدخل ألف	مجموع الدخل ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
100,715	203,496	441,506	138,191	278,656	529,049	القطاع
34,213	51,049	111,907	40,302	76,514	140,810	الشرق الأوسط
151,671	183,793	435,434	160,385	214,902	543,888	شمال أفريقيا
21,918	47,774	101,491	17,946	34,340	102,730	أوروبا
308,517	486,112	1,090,338	356,824	604,412	1,316,477	أخرى

30 إدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عملية اتخاذ القرار بالمجموعة. وتقوم لجنة المخاطر الإدارية واللجان التنفيذية بتوجيه ومساعدة الإدارة العامة لمخاطر الميزانية للمجموعة. تدير المجموعة هذه التعرضات عن طريق وضع حدود لها بموافقة مجلس الإدارة. ولم تتغير هذه المخاطر وعمليات هذه المخاطر بشكل جوهري عن السنة السابقة.

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر التركيز ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية الأخرى. تتضمن مخاطر السوق على مخاطر معدل الربح ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر صرف العملات الأجنبية

(أ) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عندما يحين استحقاقها ضمن الظروف الاعتيادية والمضغوطة. ولتقليل هذه المخاطر، قامت الإدارة بترتيب مصادر تمويل متنوعة وإدارة الموجودات وأخذ السيولة في الاعتبار ومراقبة السيولة على أساس منتظم. لدى كل شركة من الشركات التابعة للمجموعة سياسات وإجراءات موثقة ومطبقة تتعلق بسيولة العملات المحلية والأجنبية تتناسب مع طبيعة أعمالها وتعقيداتها. وتتناول هذه السياسة أهداف الشركات التابعة المتمثل في حماية القوة المالية حتى خلال الأحداث الصعبة.

يلخص الجدول بالصفحة التالية بيان استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة على أساس الترتيبات التعاقدية للسداد. لقد تم تحديد الاستحقاق التعاقدي للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدي ولا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي يشتر إليها في تاريخ احتفاظ المجموعة بحسابات حاملي الاستثمار وتوفر الخطوط المصرفية.

مجموعة البركة ش.م.ب. (مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

30 إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي بيان الإستحقاق الموحد كما في 31 ديسمبر 2025:

الموجودات	لغاية شهر واحد	1 إلى 3 أشهر	3 إلى 6 أشهر	6 أشهر إلى سنة واحدة	سنة واحدة إلى 3 سنوات	3 إلى 5 سنوات	5 إلى 10 سنوات	10 إلى 20 سنة	20 سنة وأكثر	غير مؤرخة	المجموع
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى بنوك	2,964,488	-	12,079	-	-	309,315	-	-	-	3,089,743	6,375,625
مبالغ مستحقة من البنوك	794,512	134,098	56,234	7,000	30,946	3,373	2,735	-	-	-	1,028,898
ذمم مدينة	1,694,137	1,805,780	1,448,163	2,739,773	2,287,647	1,884,801	567,907	35,413	8,801	35,105	12,507,527
استثمارات تشاركية	52,653	36,340	32,117	104,568	197,866	365,790	241,893	84,324	6,964	-	1,122,515
استثمارات	697,091	112,713	457,112	799,920	1,257,066	773,518	373,277	70,172	98,015	828,412	5,467,296
إجارة منتهية بالتمليك	51,979	88,398	241,311	135,796	823,783	445,270	602,147	611,973	46,577	-	3,047,234
عقارات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	535,420	535,420
موجودات أخرى	222,980	23,955	37,650	89,599	42,900	32,364	-	-	-	479,790	929,238
مجموع الموجودات	6,477,840	2,201,284	2,284,666	3,876,656	4,640,208	3,814,431	1,787,959	801,882	160,357	4,968,470	31,013,753
المطلوبات											
حسابات جارية للعملاء وحسابات أخرى	8,170,877	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,170,877
مبالغ مستحقة لبنوك	1,709,666	452,732	64,352	35,177	-	-	-	68,433	-	-	2,330,360
تمويلات طويلة الأجل	-	51,329	84,040	423,476	271,636	145,407	-	-	-	-	975,888
مطلوبات أخرى	266,111	100,795	83,859	113,978	46,855	71,310	4,069	620,010	-	44,135	1,351,122
مجموع المطلوبات	10,146,654	604,856	232,251	572,631	318,491	216,717	4,069	688,443	-	44,135	12,828,247
شبه الحقوق	5,359,659	1,399,289	959,072	1,371,318	3,001,953	943,808	2,255,494	707,282	98	-	15,997,973
مجموع المطلوبات وشبه الحقوق	15,506,313	2,004,145	1,191,323	1,943,949	3,320,444	1,160,525	2,259,563	1,395,725	98	44,135	28,826,220
صافي فجوة السيولة	(9,028,473)	197,139	1,093,343	1,932,707	1,319,764	2,653,906	(471,604)	(593,843)	160,259	4,924,335	2,187,533
صافي فجوة السيولة المتراكمة	(9,028,473)	(8,831,334)	(7,737,991)	(5,805,284)	(4,485,520)	(1,831,614)	(2,303,218)	(2,897,061)	(2,736,802)	2,187,533	-
الأصول الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية	213,292	513	4,051	1,402,752	1,397	2,344	1,387	665	-	-	1,626,401

مجموعة البركة ش.م.ب. (مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

30 إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي بيان الإستحقاق الموحد كما في 31 ديسمبر 2024:

الموجودات	لغاية شهر واحد	1 إلى 3 أشهر	3 إلى 6 أشهر	6 أشهر إلى سنة واحدة	سنة واحدة إلى 3 سنوات	3 إلى 5 سنوات	5 إلى 10 سنوات	10 إلى 20 سنة	20 سنة وأكثر	غير مؤرخة	المجموع
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى بنوك	2,646,371	-	10,297	-	-	340,430	-	-	-	2,676,774	5,673,872
مبالغ مستحقة من البنوك	400,686	227,488	74,496	4,220	29,659	1,817	4,005	-	-	-	742,371
ذمم مدينة	1,284,870	1,635,417	1,470,322	1,720,477	2,372,262	1,378,462	342,633	35,207	7,801	16,284	10,263,735
استثمارات تشاركية	285,437	3,579	6,206	59,398	134,059	132,723	92,646	46,656	2,634	-	763,338
استثمارات	765,764	128,705	114,240	374,078	1,781,852	756,314	267,471	157,791	229	690,097	5,036,541
إجارة منتهية بالتمليك	36,242	44,397	62,446	136,425	517,721	414,424	572,861	602,289	62,763	-	2,449,568
عقارات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	484,443	484,443
موجودات أخرى	250,274	20,386	28,574	85,312	38,077	21,422	224	-	-	328,694	772,963
مجموع الموجودات	5,669,644	2,059,972	1,766,581	2,379,910	4,873,630	3,045,592	1,279,840	841,943	73,427	4,196,292	26,186,831
المطلوبات											
حسابات جارية للعملاء وحسابات أخرى	6,792,690	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,792,690
مبالغ مستحقة لبنوك	1,001,132	358,656	8,788	17,965	2,769	-	-	113,076	-	-	1,502,386
تمويلات طويلة الأجل	10,633	51,767	17,324	303,519	178,539	213,853	-	-	-	-	775,635
مطلوبات أخرى	307,085	99,590	66,546	70,073	19,297	68,872	1,954	476,073	-	31,079	1,140,569
مجموع المطلوبات	8,111,540	510,013	92,658	391,557	200,605	282,725	1,954	589,149	-	31,079	10,211,280
شبه الحقوق	4,473,644	1,275,233	858,783	1,155,083	2,474,626	844,723	2,018,371	877,900	114	-	13,978,477
مجموع المطلوبات وشبه الحقوق	12,585,184	1,785,246	951,441	1,546,640	2,675,231	1,127,448	2,020,325	1,467,049	114	31,079	24,189,757
صافي فجوة السيولة	(6,915,540)	274,726	815,140	833,270	2,198,399	1,918,144	(740,485)	(625,106)	73,313	4,165,213	1,997,074
صافي فجوة السيولة المتراكمة	(6,915,540)	(6,640,814)	(5,825,674)	(4,992,404)	(2,794,005)	(875,861)	(1,616,346)	(2,241,452)	(2,168,139)	1,997,074	
الأصول الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية	7,369	995	1,997	1,359,969	689	1,293	1,292	193,007	-	-	1,566,611

30 إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف عقود التمويل بالوفاء بالتزاماته الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسارة مالية. تقوم المجموعة بالتحكم في مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية وإجراء تقييم مستمر لجدارة الأطراف المقابلة الائتمانية.

تواصل المجموعة تقييم تأثير التطورات الاقتصادية على العملاء الأفراد، والقطاعات، أو المحافظ. ومع تغير ظروف الائتمان، تتخذ المجموعة إجراءات احترازية، بما في ذلك مراجعة شهية المخاطر أو تعديل الحدود والأجل الزمنية حسب الحاجة. بالإضافة إلى ذلك، تستمر المجموعة في إدارة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، وتقييم المعاملات مع أطراف مقابلة محددة، وإجراء تقييم مستمر لجدارتها الائتمانية.

أنواع مخاطر الائتمان

تشتمل عقود التمويل أساساً على ذمم بيوع (مرابحات) مدينة وذمم سلم مدينة وذمم استصناع مدينة والتمويل بالمضاربة والتمويل بالمشاركة وإجارة منتهية بالتملك.

ذمم بيوع (مرابحات) مدينة

تقوم المجموعة بتمويل هذه المعاملات من خلال شراء السلعة، والتي تمثل موضوع المراجعة ومن ثم إعادة بيعها بربح للمرابح (المستفيد). إن سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) يعاد سداده على أقساط من قبل المرابح بموجب الفترة المتفق عليها. أحياناً تكون المعاملات مضمونة بموضوع المراجعة (في حالة التمويل العقاري) وفي أوقات أخرى بمجموعة من الضمانات التي تضمن جميع التسهيلات المعطاة للعميل.

ذمم سلم مدينة

السلم هو عقد تقوم بموجبه المجموعة بدفع فوري للبائع لتوصيل السلعة في المستقبل. لحماية نفسها من المخاطر المرتبطة بالسلعة تقوم المجموعة بإبرام عقد السلم الموازي الذي بموجبه تقوم ببيع السلعة للتوصيل المؤجل مقابل الدفع الفوري.

ذمم استصناع مدينة

إن الإصناع هو عقد بيع بين المجموعة كبائع والعميل كمشتري والذي بموجبه تتعهد المجموعة بتصنيع (أو إقتناء) سلعة وبيعها للعميل على سعر متفق عليه بين الطرفين عند استكمالها في تاريخ مستقبلي.

التمويل بالمضاربة

تدخل المجموعة في عقود المضاربة عن طريق الاستثمار في صناديق مدارة من قبل بنوك ومؤسسات مالية أخرى لفترات زمنية محددة.

التمويل بالمشاركة

هي إتفاقية بين المجموعة والعميل للمساهمة في بعض المشاريع الاستثمارية، سواء كانت موجودة أو جديدة، أو ملكية بعض من العقارات إما بشكل دائم أو وفقاً لترتيب المشاركة المتناقصة التي تنتهي بشراء العميل الملكية بالكامل. يوزع الربح بموجب الاتفاقية التي وضعت بين الطرفين بينما توزع الخسارة بموجب نسبة أسهمهم في رأس المال أو المشروع.

التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان قبل الأخذ بالاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى

التعرض الأقصى		
2025	2024	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
4,868,527	4,208,809	أرصدة لدى بنوك مركزية
988,537	914,476	أرصدة لدى بنوك أخرى
1,028,898	742,371	مبالغ مستحقة من البنوك
12,507,527	10,263,735	ذمم مدينة
1,122,515	763,338	استثمارات تشاكية
5,467,296	5,036,541	استثمارات
3,047,234	2,449,568	إجارة منتهية بالتملك
263,933	223,735	موجودات أخرى
29,294,467	24,602,573	المجموع
6,138,023	4,258,001	ارتباطات والتزامات محتملة
35,432,490	28,860,574	

30 إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الائتمان حسب فئة عقود التمويل الإسلامية

يوضح الجدول أدناه نوعية الائتمان حسب فئة عقود التمويل الإسلامية، على أساس نظام التصنيف الائتماني للمجموعة:

31 ديسمبر 2025

نوعية عقود التمويل الإسلامية	لم يحين موعد استحقاقها	تجاوزت موعد الاستحقاق وغير الإسلامية	عقود تمويل إسلامية	المجموع
	وغير متعثرة	متعثرة	متعثرة	
	ألف	ألف	ألف	ألف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ذمم مدينة	12,092,671	516,642	578,796	13,188,109
مبالغ مستحقة من البنوك	1,029,800	-	7,000	1,036,800
استثمارات تشاركية	1,101,824	19,315	31,277	1,152,416
إجارة منتهية بالتملك	3,038,447	25,017	34	3,063,498
موجودات أخرى	298,063	4,940	13,103	316,106
	17,560,805	565,914	630,210	18,756,929

31 ديسمبر 2024

نوعية عقود التمويل الإسلامية	لم يحين موعد استحقاقها	تجاوزت موعد الاستحقاق وغير الإسلامية	عقود تمويل إسلامية	المجموع
	وغير متعثرة	متعثرة	متعثرة	
	ألف	ألف	ألف	ألف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ذمم مدينة	9,093,574	1,281,250	558,582	10,933,406
مبالغ مستحقة من البنوك	745,656	-	7,000	752,656
استثمارات تشاركية	743,489	17,521	32,748	793,758
إجارة منتهية بالتملك	2,423,339	37,624	-	2,460,963
موجودات أخرى	247,797	2,352	8,385	258,534
	13,253,855	1,338,747	606,715	15,199,317

التحليل الزمني لعقود التمويل الإسلامية التي تجاوزت موعد الاستحقاق وغير متعثرة
يلخص الجدول التالي التحليل الزمني لعقود التمويل الفائت موعد استحقاقها ولكنها منتجة كما في:

31 ديسمبر 2025

نوعية عقود التمويل الإسلامية	أقل من 30 يوماً	من 31 إلى 60 يوماً	من 61 إلى 90 يوماً	المجموع
	ألف	ألف	ألف	ألف
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ذمم مدينة	324,279	98,316	94,047	516,642
استثمارات تشاركية	9,054	3,584	6,677	19,315
إجارة منتهية بالتملك	18,252	4,855	1,910	25,017
موجودات أخرى	3,765	603	572	4,940
	355,350	107,358	103,206	565,914

30 إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

التحليل الزمني لعقود التمويل الإسلامية التي تجاوزت موعد الاستحقاق وغير متعثرة (تتمة)

31 ديسمبر 2024				نوعية عقود التمويل الإسلامية
أقل من 30 يوماً	من 31 إلى 60 يوماً	من 61 إلى 90 يوماً	المجموع	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
752,704	245,314	283,232	1,281,250	ذمم مدينة
6,711	1,134	9,676	17,521	استثمارات تشاركية
23,439	4,559	9,626	37,624	إجارة منتهية بالتملك
1,099	945	308	2,352	موجودات أخرى
783,953	251,952	302,842	1,338,747	

يلخص الجدول التالي إجمالي عقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت موعد الاستحقاق والمتعثرة وغير المتأخرة وغير المتعثرة وتقدم عقود التمويل الإسلامي المتعثرة المفصّل عنها حسب نوع الطرف المقابل كما في 31 ديسمبر 2025:

تقديم عقود التمويل الإسلامي المتعثرة						
لم يحين موعد	فات موعد	عقود تمويل إسلامية	90 يوماً	من سنة إلى	أكثر من ثلاث سنوات	المجموع
إستحقاقها	إستحقاقها	متعثرة	إلى عام واحد	ثلاث سنوات	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
وغير متعثر	ولكنها منتجة	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
2,413,545	-	32,680	3,699	-	28,981	2,446,225
6,089,564	-	48,219	10,214	30,659	7,346	6,137,783
50	-	-	-	-	-	50
3,466,932	474,954	327,645	163,419	79,294	84,932	4,269,531
5,590,714	90,960	221,666	76,860	106,994	37,812	5,903,340
17,560,805	565,914	630,210	254,192	216,947	159,071	18,756,929

يلخص الجدول التالي إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة في المرحلة 3 المفصّل عنها حسب نوع الطرف المقابل كما في 31 ديسمبر 2025:

الرصيد الافتتاحي	إضافات خلال العام	مسترد خلال العام	مشطوبة خلال العام	ترجمة العملات الأجنبية / أخرى - صافي	الرصيد في نهاية العام
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
7,156	-	-	-	17	7,173
314,350	99,567	(15,742)	(47,063)	(8,683)	342,429
54,080	19,955	(3,618)	(2,560)	(6,045)	61,812
375,586	119,522	(19,360)	(49,623)	(14,711)	411,414

تقليل مخاطر الائتمان

للتخفيف من مخاطر الائتمان المتعلقة بالتمويل، تعتمد المجموعة على الضمانات المادية حيثما أمكن. وتتنوع أنواع هذه الضمانات لتشمل النقدية، والأوراق المالية، والضمانات الشخصية، والعقارات، والمستحقات، والمخزونات، والأصول غير المالية الأخرى حسب الحاجة.

تقوم جميع الشركات التابعة للمجموعة والتي لديها تعرّضات مالية مضمونة بعقارات أو ضمانات أخرى بإجراء فحص وتقييم دوري ومنظم للضمانات. يتم تنفيذ عمليات الفحص والتقييم هذه بواسطة مقيم مؤهل ومستقل أو محلل ضمانات تابع للفرع المعني. ويتم تحديد تكرار عملية تقييم الضمانات كجزء من السياسة الائتمانية للمجموعة ووفقاً لإجراءات الموافقة المتبعة.

30 إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

تقليل مخاطر الائتمان (تتمة)

لا تقبل الشركات التابعة أي أصول كضمانات إذا كانت عرضة للتقادم، أو في حال كانت الأصول قابلة للتلف. كما تتأكد الشركات التابعة من تأمين هذه الأصول بشكل كافٍ كشرط لقبولها كضمانات.

الضمانات الواردة أدناه قد تستقطب إعفاء من متطلبات ملائمة رأس المال حسب تعليمات مصرف البحرين المركزي:

- (1) هامش الجدية (وديدة حسن النية): تقبل الشركات التابعة هذا النوع من الضمانات في الصفقات التي يتم فيها تقديم وعود تنفيذ غير ملزمة بشأنها من قبل العميل. فإذا لم يفي العميل بوعده بالتنفيذ، فإن الشركات التابعة في هذه الحالة يكون لديها حق تحصيل هامش الجدية.
 - (2) ضمان الأطراف الأخرى: يكون لدى الشركة التابعة الحق في الرجوع إلى الضامن في حالة إخلال العميل بالتزاماته. لكي يصبح الضامن رهنًا مؤهلاً، فإنه يجب أن يكون غير مشروط وغير قابل للإلغاء. ويجب أن يكون الضامن قادراً على الوفاء، عندما يكون ذلك قابلاً للتطبيق وذو تصنيف استثماري جيد.
 - (3) العربون: وهو المبلغ الذي يجب الحصول عليه من المشتري أو المستأجر عند إبرام العقد وهو يعتبر من الاحتياطيات الأولية للشركة التابعة إذا أدخل المشتري أو المستأجر بشروط العقد.
 - (4) الموجودات الأساسية التي تمثل عقد الإيجار: يجب أن تكون الموجودات الأساسية ذات قيمة نقدية ويجب أن يكون للشركة التابعة حق الرجوع عليها قانونياً والوصول إليها وامتلاكها بل وبيعها من أجل استرداد التعرض غير المغطى من قبل هذا العميل. وكما يجب أن تكون الموجودات خالية من أي نوع من أنواع الرهن.
- ويجب إعادة أي مبلغ فائض ناتج عن إغلاق الرهن من قبل الشركة التابعة إلى العميل (الراهن). ويجب على الشركة التابعة إجراء عملية تقييم سنوية على الأقل للموجودات المرهونة والحفاظ على مستندات كافية تؤيد هذا التقييم.
- (5) الدائع النقدية الخالية من أية أعباء قانونية لدى الشركة التابعة، وذلك إما على شكل شبه الحقوق أو أصول خاضعة للإدارة غير مدرجة بالميزانية.
 - (6) صكوك مصنفة أو غير مصنفة صادرة من قبل مؤسسات مالية ذات درجة عالية أو حكومات دول مجلس التعاون الخليجي.

جودة الائتمان

ستعتمد إدارة مخاطر الائتمان في المجموعة على إنشاء وصيانة نظام التصنيف الائتماني وأنشطة الأعمال غير أنشطة التجزئة. ستقوم جميع وحدات المجموعة بتنفيذ نظام التصنيف الائتماني الخاص بها مع الأخذ بعين الاعتبار المتطلبات المنهجية المطلوبة والمقرة من قبل مصارفها المركزية المحلية بهذا الخصوص. ستعكس منهجية تقييم المدين (المصدر) خصوصيات الأعمال الرئيسية للمجموعة والتنوع الجغرافي لعملياتها. وسيتم إجراء تصنيفات البلدان والحكومات والمؤسسات المالية بطريقة مركزية في البنك بمملكة البحرين، بينما ستتم عملية تصنيف المؤسسات على مستوى الشركات التابعة وذلك ما لم تتضمن مخاطر المؤسسات مخاطر عبر الحدود وفي هذه الحالة ستتم عملية التصنيف في البنك كجزء من اعتماد حد الائتمان.

30 إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر التركيز

ينتج التركيز عندما تدخل مجموعة من الأطراف متعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها في الوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. تدل مخاطر التركيز على الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع صناعي محدد أو منطقة جغرافية معينة.

من أجل تجنب تركيز المفرط للمخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجيهات معينة للتركيز على حدود البلد وحدود الطرف الآخر والحفاظ على محافظ استثمارية متنوعة. يتم سيطرة وإدارة التركيزات المحددة لمخاطر الائتمان وفقاً لذلك.

فيما يلي بنود توزيع الموجودات والمطلوبات وشبه الحقوق حسب القطاع الاقتصادي:

2024			2025			
الموجودات	المطلوبات	شبه الحقوق	الموجودات	المطلوبات	شبه الحقوق	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
4,141,127	157,271	149,022	2,995,360	163,608	171,652	صناعي
131,695	3,547	81,349	66,333	1,689	124,942	تعيين وتنقيب
282,209	47,208	15,531	294,013	16,698	13,836	زراعي
2,289,990	35,365	26,090	2,260,532	62,993	52,191	إنشائي وعقاري
5,135,260	1,896,411	2,297,031	4,585,986	1,297,615	1,675,993	مالي
2,167,366	162,995	68,691	1,671,505	133,918	55,961	تجاري
4,636,119	6,791,672	9,301,933	3,946,222	5,468,930	8,263,415	شخصي وتمويل
8,458,821	164,080	451,231	7,467,385	78,439	305,048	استهلاكي
3,771,166	3,569,698	3,607,095	2,899,495	2,987,390	3,315,439	حكومي
31,013,753	12,828,347	15,997,973	26,186,831	10,211,280	13,978,477	قطاعات أخرى

(د) مخاطر السوق

تنتج مخاطر السوق من تقلبات في معدلات الربح وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية. وفقاً لسياسات مخاطر السوق المطبقة حالياً، وضعت إدارة المجموعة حدوداً لمستويات المخاطر الممكنة. ويتم مراقبة الالتزام بهذه الحدود من قبل الإدارة المحلية على مستوى الشركة التابعة.

مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي مخاطر تكبد المجموعة لخسارة مالية نتيجة لعدم التطابق في معدل الربح على موجودات المجموعة وشبه الحقوق. يستند توزيع الربح على شبه الحقوق على إتفاقيات تقاسم الأرباح. ولذلك، فإن المجموعة لا تخضع لأي مخاطر معدل ربح جوهري.

إلا أن إتفاقيات تقاسم الأرباح سيؤدي إلى مخاطر التعويض التجاري عندما لا تسمح نتائج المجموعة بتوزيع الأرباح تماثياً مع معدلات السوق.

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. ينتج التعرض لمخاطر أسعار الأسهم من محفظة الاستثمار. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات حسب التوزيع الجغرافي والتركز الصناعي.

لدى المجموعة إجمالي محفظة أسهم حقوق ملكية بمبلغ وقدره 749,662 ألف دولار أمريكي (2024: 1,149,256 ألف دولار أمريكي) مشتملة على أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بإجمالي 153,450 ألف دولار أمريكي (2024: 670,072 ألف دولار أمريكي) أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بإجمالي 596,212 ألف دولار أمريكي (2024: 479,184 ألف دولار أمريكي). أي اختلاف بمقدار 10% زيادة أو نقصان في قيمة المحفظة لن يكون له أي تأثير جوهري على صافي الدخل الموحد أو حقوق الملكية الموحدة للمجموعة.

30 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر صرف العملات الأجنبية

تنتج مخاطر صرف العملات الأجنبية عن الحركة في معدلات الصرف على مدى فترة من الزمن. يتم مراقبة المراكز على أساس منتظم للتأكد من أن المراكز هي ضمن الحدود المسموح بها.

وفيما يلي تعرضات المجموعة لمختلف العملات بما يعادل الدولار الأمريكي:

2025			العملة
مجموع	معادل	معادل	
معادل	فائض (عجز)	فائض (عجز)	
فائض (عجز)	إستراتيجي	تشغيلي	
ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
449,850	153,813	296,037	ليرة تركية
894,514	565,186	329,328	دينار أردني
427,124	235,576	191,548	جنيه مصري
(10,783)	(22,667)	11,884	جنيه سوداني
307,158	137,710	169,448	دينار جزائري
982	-	982	جنيه إسترليني
97,445	91,706	5,739	دينار تونسي
433,102	-	433,102	يورو
114,579	48,614	65,965	راند جنوب أفريقي
163,922	94,475	69,447	روبية باكستانية
(426,056)	-	(426,056)	أخرى
2024			العملة
مجموع	معادل	معادل	
معادل	فائض (عجز)	فائض (عجز)	
فائض (عجز)	إستراتيجي	تشغيلي	
ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
666,794	133,564	533,230	ليرة تركية
870,760	544,548	326,212	دينار أردني
265,939	180,554	85,385	جنيه مصري
47,456	(6,683)	54,139	جنيه سوداني
277,190	120,984	156,206	دينار جزائري
1,505	-	1,505	جنيه إسترليني
121,229	73,840	47,389	دينار تونسي
210,252	-	210,252	يورو
98,393	38,257	60,136	راند جنوب أفريقي
189,274	94,475	94,799	روبية باكستانية
6,846	-	6,846	ليرة سورية
(91,714)	-	(91,714)	أخرى

تمثل مخاطر العملة الإستراتيجية مبلغ حقوق الشركات التابعة.

تحليل حساسية مخاطر صرف العملات الأجنبية

من أجل قياس مدى تعرضها لمخاطر العملة، تقوم المجموعة بفحص ضغوطات تعرضاتها متبعة قياس الصدمات المعتمدة من قبل سياسة المشتقات المالية للمجموعة فيما يتعلق بهذا والتي تحسب التأثير على موجودات ودخل المجموعة كنتيجة زيادة أو نقصان في قيمة العملات الأجنبية فيما يتعلق بعملية إعداد تقارير المجموعة. ويتم ذلك باستخدام نسب مئوية مختلفة بناءً على اجتهادات إدارة المجموعة.

فيما يلي تحليل الحساسية الذي يسحب تأثير التغيرات المحتملة الممكنة في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة في القائمة الموحدة للدخل والقائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية.

30 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

تحليل حساسية مخاطر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

في 31 ديسمبر 2025

العملة	تفاصيل	التعرضات ألف دولار أمريكي	أقصى تأثير هبوط متوقع %	التغيرات في صافي الدخل وحقوق الملكية ألف دولار أمريكي	أقصى تأثير صعود متوقع %	التغيرات في صافي الدخل وحقوق الملكية ألف دولار أمريكي
دينار جزائري	صافي الدخل	31,571	15%-	(4,118)	5%	1,662
	مجموع حقوق الملكية	247,957	15%-	(32,342)	5%	13,050
جنيه مصري	صافي الدخل	69,167	20%-	(11,528)	5%	3,640
	مجموع حقوق الملكية	317,422	20%-	(52,904)	5%	16,706
ليرة تركية	صافي الدخل	160,385	20%-	(26,731)	5%	8,441
	مجموع حقوق الملكية	307,314	20%-	(51,219)	5%	16,174
راند جنوب أفريقي	صافي الدخل	10,545	15%-	(1,375)	5%	555
	مجموع حقوق الملكية	82,096	15%-	(10,708)	5%	4,321
روبية باكستانية	صافي الدخل	5,358	10%-	(487)	5%	282
	مجموع حقوق الملكية	69,201	10%-	(6,291)	5%	3,642
دينار تونسي	صافي الدخل	8,731	10%-	(794)	5%	460
	مجموع حقوق الملكية	58,176	10%-	(5,289)	5%	3,062

في 31 ديسمبر 2024

العملة	تفاصيل	التعرضات ألف دولار أمريكي	أقصى تأثير هبوط متوقع %	التغيرات في صافي الدخل وحقوق الملكية ألف دولار أمريكي	أقصى تأثير صعود متوقع %	التغيرات في صافي الدخل وحقوق الملكية ألف دولار أمريكي
دينار جزائري	صافي الدخل	21,268	15%-	(2,774)	5%	1,119
	مجموع حقوق الملكية	218,255	15%-	(28,468)	5%	11,487
جنيه مصري	صافي الدخل	62,627	20%-	(10,438)	5%	3,296
	مجموع حقوق الملكية	244,302	20%-	(40,717)	5%	12,858
ليرة تركية	صافي الدخل	151,671	20%-	(25,279)	5%	7,983
	مجموع حقوق الملكية	289,413	20%-	(48,236)	5%	15,232
راند جنوب أفريقي	صافي الدخل	10,940	15%-	(1,427)	5%	576
	مجموع حقوق الملكية	66,056	15%-	(8,616)	5%	3,477
روبية باكستانية	صافي الدخل	13,595	10%-	(1,236)	5%	716
	مجموع حقوق الملكية	69,381	10%-	(6,307)	5%	3,652
دينار تونسي	صافي الدخل	12,945	10%-	(1,177)	5%	681
	مجموع حقوق الملكية	75,119	10%-	(6,829)	5%	3,954

30 إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم ملائمة أو فشل العمليات الداخلية والأخطاء البشرية والأنظمة أو أحداث خارجية. ويتضمن هذا التعريف المخاطر القانونية، ولكنه يستثني المخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة.

إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية

يتم تعريف المخاطر التشغيلية للمجموعة على أنها مستوى المخاطر الذي تختار المجموعة قبوله ضمن فئات مخاطرها المحددة. تقاس المخاطر التشغيلية من حيث كل من التأثير (الخسارة المباشرة) وإحتمال حدوثها.

تصنف المجموعة أحداث خسائر المخاطر التشغيلية إلى الفئات التالية:

مخاطر العمليات

تنشأ مخاطر العمليات من عدم كفاية أو ضعف العمليات داخل المنظمة. هناك سياسات وعمليات محددة بشكل جيد في المجموعة والتي تتم مراجعتها بشكل مستمر.

مخاطر الموارد البشرية

تنشأ مخاطر الموارد البشرية نتيجة لعدم الكفاءة أو القضايا التحفيزية أو الاعتبارات المتعلقة بالقدرات. ومن أجل منع حدوث هذه المخاطر، قامت المجموعة بوضع سياسات الموارد البشرية للمجموعة ومدونة قواعد السلوك التي تنطوي على طرق بناءة في التعامل مع الأخطاء والاحتيايل. علاوة على ذلك، قامت المجموعة بوضع تدابير للهيكل التنظيمي من حيث الفصل بين الواجبات بالإضافة إلى تدابير تدريبية متنوعة للحد من الأخطاء البشرية والاحتيايل.

مخاطر الأنظمة

تنشأ مخاطر الأنظمة من عدم أداء التكنولوجيا المطلوبة أو البرامج أو البنية التحتية للمعدات بشكل كاف. يتم تخفيف المخاطر من خلال إجراءات استمرارية الأعمال الكافية بالإضافة إلى المراجعة المستمرة لمتطلبات التكنولوجيا الخاصة بالمجموعة.

مخاطر الأحداث الخارجية

يمكن أن تؤثر البيئة الخارجية على الأداء التشغيلي للمجموعة. يتم تقييم الأحداث الخارجية وبيئة التشغيل بشكل مستمر مع تصعيد المخاطر الرئيسية ومناقشتها في اللجان المختلفة.

و) حوكمة الشركات

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن الموافقة على الاستراتيجية العامة للمجموعة، ومتابعة عملياتها واتخاذ القرارات الحاسمة فيما يتعلق بالأعمال. وتماشياً مع أفضل الممارسات الدولية الرائدة، قام المجلس بوضع إجراءات حوكمة الشركات لضمان حماية مصالح المساهمين، بما في ذلك تعيين أربعة أعضاء مستقلين غير تنفيذيين في مجلس الإدارة كما هو محدد في الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.

تدير الشركة مجلس إدارة يتألف مما لا يقل عن خمسة أعضاء ولا يزيد عن خمسة عشر عضواً. ومع ذلك، ووفقاً لأحكام القانون، يجوز للمساهمين في الجمعية العامة العادية زيادة عدد أعضاء المجلس بما يتجاوز خمسة عشر عضواً في ظروف معينة. يشغل أعضاء مجلس الإدارة مناصبهم لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد، ومع ذلك يجوز تمديد عضويته بناءً على طلب المجلس لفترة لا تتجاوز ستة أشهر بموجب قرار من وزير الصناعة والتجارة والسياحة في البحرين.

يتألف مجلس الإدارة حالياً من ثلاثة عشر عضواً ذوو خلفيات وخبرات متنوعة والذين يمارسون أحكاماً مستقلة وموضوعية بصورة فردية وجماعية. بخلاف الرئيس التنفيذي فإن جميع أعضاء مجلس الإدارة هم غير تنفيذيين. يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة ومنصب الرئيس التنفيذي من قبل أعضاء مجلس إدارة مختلفين ولكلٍ منهم مسؤوليات مختلفة ومحددة بشكل واضح.

يجتمع مجلس الإدارة بصورة منتظمة (عادة أربع مرات في السنة) ويخصص له جدول رسمي للأموال، وينظر في الجوانب الأساسية من شئون المجموعة التي تحال إليه لإتخاذ قرار بشأنها. يقوم المجلس بمراجعة استراتيجية المجموعة وخططها المالية وجميع التغيرات الجوهرية في سياسات المجموعة وهيكلها وتنظيمها والتقارير المقدمة إليه عن عمليات المجموعة (مع التركيز على التطوير التنظيمي، إدارة المخاطر وتطوير تقنية المعلومات) وأداء الإدارة التنفيذية. يتم تزويد المجلس ولجانه بمعلومات كاملة وفي الوقت المناسب لتمكينهم من القيام بمسؤولياتهم على أكمل وجه. يمكن لجميع أعضاء مجلس الإدارة الحصول على مشورة وخدمات أمين السر وهو مسؤول عن ملاحظة الالتزام بإجراءات مجلس الإدارة وكذلك بجميع القوانين والأنظمة المعمول بها.

30 إدارة المخاطر (تتمة)

و) حوكمة الشركات (تتمة)

تقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية العامة عن نظام الرقابة الداخلية للمجموعة وعن فعاليتها. توجد لدى المجموعة إجراءات معتمدة ومستمرة لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر الجوهرية التي تواجهها المجموعة، وتتم مراجعة هذه الإجراءات بصورة منتظمة من قبل المجلس. ينص نظام المجموعة للرقابة الداخلية على وجود تسلسل موثق وقابلة للمراجعة ويطبق على جميع عمليات المجموعة، وقد وضع هذا النظام لضمان فعالية وكفاءة العمليات والالتزام بجميع القوانين والأنظمة المعمول بها وهو يهدف إلى إدارة المخاطر لغرض تجنب حدوث أخطاء هامة أو خسائر أو عمليات احتيال.

ز) الاقتصادات ذات التضخم المفرط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) معيار المحاسبة المالية رقم 49 "التقارير المالية للمؤسسات العاملة في اقتصادات ذات تضخم مفرط" بتاريخ 22 ديسمبر 2024. ويسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في 1 يناير 2026 أو بعده.

تعمل المؤسسة الأم في اقتصاد غير مصاب بالتضخم المفرط. تضم المجموعة شركات تابعة تستخدم عملات وظيفية لاقتصادات ذات تضخم مفرط. ووفقاً لتوجيهات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن وجود شركات تابعة تعمل في اقتصادات ذات تضخم مفرط قد يستدعي مراعاة أحكام معيار المحاسبة المالية رقم 49 على مستوى البيانات المالية الموحدة، حتى وإن لم تكن المؤسسة الأم تعمل في اقتصاد ذي تضخم مفرط.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، قُيِّمت الإدارة الأثر المحتمل لمعيار المحاسبة المالية رقم 49 على المجموعة. وتعتمد المجموعة تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 يناير 2026، بما يتماشى مع تاريخ نفاذه الإلزامي.

وبحسب معيار المحاسبة المالية رقم 49، يتعين على أي مؤسسة تعمل في اقتصاد يعاني من تضخم مفرط إما:

- إعادة تحديد عملتها الوظيفية.
- اتباع متطلبات إعداد التقارير المالية القائمة على القيمة العادلة.

وقد اختارت إدارة المجموعة اتباع متطلبات إعداد التقارير المالية القائمة على القيمة العادلة.

وتتلخص المتطلبات الرئيسية لإعداد التقارير المالية القائمة على القيمة العادلة فيما يلي:

إعادة قياس البنود المكونة لعناصر بيان المركز المالي بالقيمة العادلة، باستثناء البنود المذكورة في معيار المحاسبة المالية، أي الأصول والالتزامات النقدية، والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في الصكوك وما شابهها من أدوات مالية وغيرها.

وتشمل الاستثناءات من نموذج المحاسبة بالقيمة العادلة البنود المذكورة أعلاه التي لا يلزم تعديلها إلى القيمة العادلة. أما البنود التي لا تستوفي معايير الاستثناء، فسيتم المحاسبة عنها على النحو التالي فيما يلي:

- أ. ستستمر الأصول غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة بالظهور بالقيمة العادلة.
- ب. سيتم عرض الموجودات غير النقدية المسجلة بأقل التكلفة (التكلفة مطروحاً منها الاستهلاك / الإطفاء) بالقيمة العادلة.
- ج. سيتم عرض الموجودات غير النقدية المسجلة بأقل التكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق بصافي القيمة القابلة للتحقق، أي القيمة العادلة.
- د. سيتم عرض الموجودات غير النقدية المسجلة وفقاً لنموذج إعادة التقييم بالقيمة المعاد تقييمها.
- هـ. سيتم عرض جميع الموجودات / المطلوبات غير النقدية الأخرى بالقيم العادلة المفترضة المقدرة من خلال تطبيق الفهرسة.

سيتم تسجيل الربح / الخسارة الناتج ضمن الدخل الشامل الآخر، ويُعرض بشكل منفصل كـ "احتياطي القيمة العادلة للتضخم المفرط"، والذي يمثل حقوق الملكية وشبه الحقوق على التوالي.

عند اعتماد المعيار، سيتم تطبيقه بأثر رجعي معدل. وستستمر الأرقام المقابلة في الظهور كما تم الإبلاغ عنها سابقاً، وتتوقع المجموعة عرض أرقام مقارنة مُفهرسة كعمود إضافي في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2026، مع اشتقاق هذه المقارنات المُفهرسة من الأرقام المقابلة لعام 2025.

أجرت الإدارة تقييماً أولياً كما في 31 ديسمبر 2025، ومن المتوقع أن يبلغ الربح التقديري الناتج في القيمة العادلة 126 مليون دولار أمريكي، مما سيؤثر على زيادة الموجودات بمقدار 133 مليون دولار أمريكي، والمطلوبات بمقدار 6.6 مليون دولار أمريكي، وحقوق الملكية بمقدار 126 مليون دولار أمريكي.

31 القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي تمثل تقدير مبلغ النقد أو ما في حكمه الذي سيتم دفعه لإطفاء أو تحويل مطلوب في معاملة منظمة بين بائع لديه الرغبة ومشتري لديه رغبة بتاريخ القياس.

إن أدوات أسهم حقوق الملكية المسعرة هي استثمارات تم تقييم قيمتها العادلة باستخدام الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة وأدوات أسهم حقوق الملكية غير المسعرة هي استثمارات تم تقييم قيمتها العادلة باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

استثمارات المجموعة في الصكوك المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة لديها قيم عادلة بإجمالي 4,124 مليون دولار أمريكي (2024: 3,863 مليون دولار أمريكي).

كما تتضمن الاستثمارات على أدوات أسهم حقوق الملكية غير المسعرة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة 150,924 مليون دولار أمريكي (2024: 162,580 ألف دولار أمريكي) وهي مدرجة بالتكلفة نظراً لعدم إمكانية إيجاد طرق بديلة مناسبة للحصول على قيمة عادلة موثوق بها لهذه الاستثمارات.

لا تختلف القيم العادلة لبنود الأدوات المالية الأخرى المدرجة في قائمة المركز المالي بشكل جوهري عن قيمها المدرجة المتضمنة في القوائم المالية الموحدة.

يعتمد التسلسل الهرمي لتقنيات التقييم على ما إذا كانت المدخلات في تقنيات التقييم تلك قابلة للملاحظة أم لا. تعكس المدخلات القابلة للملاحظة بيانات السوق التي تم الحصول عليها من مصادر مستقلة، بينما تعكس المدخلات غير القابلة للملاحظة افتراضات السوق الخاصة بالمجموعة.

وقد أدى هذان النوعان من المدخلات إلى إنشاء التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التالي:

- المستوى 1 - الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لاستثمارات مماثلة.
- المستوى 2 - مدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى 1 والتي يمكن ملاحظتها للاستثمارات، إما بشكل مباشر (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى 3 - مدخلات الاستثمارات التي لا تعتمد على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

يتطلب هذا التسلسل الهرمي استخدام بيانات السوق القابلة للملاحظة عند توفرها. وتأخذ المجموعة في الاعتبار أسعار السوق ذات الصلة والقابلة للملاحظة في تقييماتها حيثما أمكن ذلك.

31 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في 31 ديسمبر:

المجموع ألف دولار أمريكي	المستوى 3 ألف دولار أمريكي	المستوى 2 ألف دولار أمريكي	المستوى 1 ألف دولار أمريكي	2025
631,754	47,434	-	584,320	أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
782,120	142,229	-	639,891	أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
149,678	-	149,678	-	استثمارات عقارية
<u>1,563,552</u>	<u>189,663</u>	<u>149,678</u>	<u>1,224,211</u>	
المجموع ألف دولار أمريكي	المستوى 3 ألف دولار أمريكي	المستوى 2 ألف دولار أمريكي	المستوى 1 ألف دولار أمريكي	2024
479,743	4,456	-	475,287	أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
746,375	180,489	-	565,886	أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
158,497	-	158,497	-	استثمارات عقارية
<u>1,384,615</u>	<u>184,945</u>	<u>158,497</u>	<u>1,041,173</u>	

32 إيرادات محظورة شرعاً

بلغت الإيرادات المحققة خلال السنة من معاملات محظورة شرعاً 7 مليون دولار أمريكي (2024: 10 مليون دولار أمريكي). تم ترحيل هذه المبالغ إلى التبرعات الخيرية.

33 نسبة كفاية رأس المال

يقوم مصرف البحرين المركزي بتحديد ومراقبة متطلبات رأس المال لمجموعة البركة على مستوى المكتب الرئيسي، في حين يتم تنظيم الشركات المصرفية التابعة لمجموعة البركة بشكل مباشر من قبل المشرفين المصرفيين المحليين، الذين يحددون ويراقبون متطلبات كفاية رأس المال الخاصة بهم.

يطلب مصرف البحرين المركزي من كل شركة استثمار يقع مقرها في البحرين ضمن الفئة 1 الحفاظ على الحد الأدنى لرأس المال 1.0 مليون دينار بحريني والحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال لا يقل عن 110٪.

يجب حساب رأس المال التنظيمي لجميع شركات الاستثمار التي تتخذ من البحرين مقراً لها بناءً على حقوق المساهمين، كما يجب على شركة الاستثمار الاحتفاظ بالموارد البشرية والمالية الكافية وغيرها من الموارد الكافية لإدارة الأعمال بالطريقة العادية.

يلخص الجدول التالي حساب نسبة كفاية رأس المال (حجم مصرف البحرين المركزي 4 - أعمال الاستثمار، كفاية رأس المال النموذجي) بناءً على المستوى الفردي للشركة:

2025 ألف دولار أمريكي	2024 ألف دولار أمريكي	
185,569	172,074	1- رأس المال التنظيمي (أ)
14,687	20,241	2- المتطلبات التنظيمية (ب)
14,687	20,241	3- متطلبات رأس المال على أساس المخاطر (ج)
2,653	2,653	4- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال (د)
<u>1,263%</u>	<u>850%</u>	5- نسبة (أ) إلى (ب)

34 قواعد نموذج الركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية

تندرج المجموعة ضمن نطاق قواعد منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية النموذجية للركيزة الثانية ("القواعد النموذجية")، كونها مدمجة في شركة دلة البركة القابضة ش.م.ب. (م)، والتي تُعتبر الكيان الأم النهائي ("UPE") بموجب القواعد النموذجية. وبناءً على ذلك، تُشكل المجموعة جزءاً من مجموعة الشركات متعددة الجنسيات ("MNE") التابعة لشركة دلة البركة القابضة ش.م.ب. (م) للركيزة الثانية.

تملك المجموعة حالياً عمليات في البحرين وتركيا وجنوب إفريقيا، حيث نفذت كل منها جوانب من القواعد النموذجية، على النحو التالي:

- سنتت تركيا تشريعات الركيزة الثانية اعتباراً من 1 يناير 2024، بما في ذلك قاعدة إدراج الدخل (IIR) وضريبة الحد الأدنى المحلي التكميلية (DMTT)؛ بالإضافة إلى قاعدة الأرباح غير الخاضعة للضريبة (UTPR) اعتباراً من 1 يناير 2025.
- طبقت جنوب أفريقيا قاعدة إدراج الدخل (IIR) وضريبة الحد الأدنى المحلي التكميلية (DMTT)، اعتباراً من 1 يناير 2024.
- أدخلت البحرين قاعدة DMTT اعتباراً من 1 يناير 2025.

وبالتالي، فإن مجموعة الشركات متعددة الجنسيات التي تقع ضمن نطاق الركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية قد تكون ملزمة بدفع ضريبة إضافية على الفرق بين معدل الضريبة الفعلي في GloBE (ETR) ومعدل الحد الأدنى البالغ 15% كما تم حسابه لكل ولاية قضائية، بما في ذلك جميع الكيانات داخل مجموعة الشركات متعددة الجنسيات.

قامت المجموعة، بالتنسيق مع الكيان الأم النهائي (UPE)، بتقييم أثر هذه المتطلبات من خلال النظر في عدة عوامل، بما في ذلك قواعد الملاذ الآمن الانتقالية، والإقرارات الضريبية المقدمة حديثاً، وتقارير الدولة عن الدولة (CbCR)، والمعلومات المالية للكيانات المكونة للمجموعة. وبالنسبة للدول التي اعتمدت ضريبة تكميلية عالمية أو ضريبة تكميلية محلية أو كليهما، فقد تم الاعتراف بالآثار الناتجة ضمن مصروفات ضريبة الدخل للمجموعة.

تطبق المجموعة استثناء معيار المحاسبة المالية رقم 12 فيما يخص الاعتراف والإفصاح عن الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المتعلقة بضرائب الركيزة الثانية. تشمل مصروفات ضريبة الدخل المعترف بها في بيان الدخل الموحد لعام 2025 مبلغ 1.5 مليون دولار أمريكي (2024: غير منطبق) تتعلق بضرائب دخل الركيزة الثانية.